

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az Erste Lakástakarék Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az Erste Lakástakarék Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 75 071 125 E Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi eredmény összesen 1 982 518 E Ft veszteség –, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak a 2017. január 1-től 2017. december 31-ig tartó üzleti évben a kiegészítő melléklet I/1. pontjában bemutatottak szerint nem nyújtottunk nem könyvvizsgálati szolgáltatást.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

**KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS ÉS
ÉVES BESZÁMOLÓ**

2017. DECEMBER 31.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 99 000 E Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljessége és pontossága

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az éves beszámoló lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülrírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az éves beszámoló egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembe vételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen az éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	99 000 E Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Adózás előtti eredmény abszolút értékének 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az adózás előtti eredmény abszolút értékét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

*A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú
könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett
eljárások*

**Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
teljessége és pontossága**

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek adják a Társaság mérlegfőösszegének 91%-át.

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős.

Eljárásaink többek között az alábbiakra terjedtek ki:

Feltérképeztük a teljes betétgyűjtési folyamatot beleértve az állami támogatás igénylésének folyamatát is, melynek során a kontrollkörnyezetet is felmértük és következtetéseink kialakításakor támaszkodtunk a szerződéskötés megfelelőségét valamint a szerződéses adatok rögzítését biztosító kontrollokra.

Ezeknek a betétgyűjtési folyamatba épített fő kontrolloknak a működését mintavételen alapuló módszerrel teszteltük.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ellenőrzésekor analitikus egyeztetéssel valamint mintavétel alapú ellenőrzéssel győződünk meg a kimutatott egyenleg teljességéről és pontosságáról. Ezen túlmenően a kimutatott egyenleg teljességét támasztják alá a könyvelési rendszer automatizáltságával, a manuális könyvelési tételek rögzítésével, valamint a pénzeszközök záróegyenlegével kapcsolatos vizsgálataink.

Az általunk végzett eljárások során nem azonosítottunk lényeges hibát.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2017. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Mivel a Társaság esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

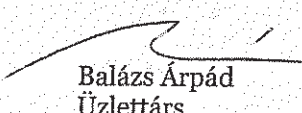
Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdés a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

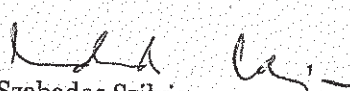
A Társaság első alkalommal 2017. április 24-én választott minket könyvvizsgálójává.

Budapest, 2018. május 24.



Balázs Árpád
Üzlettárs

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464



Szabados Szilvia
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 005314

Éves Beszámoló

2017.12.31

Budapest, 2018. május 24.

Mérleg.....	3
Eredménykimutatás	12
Kiegészítő melléklet.....	16
I/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása	16
I/2 Számviteli politika.....	17
I/3 Lakástakarék specifikus adatok	21
I/4 Az ELTP vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése.....	22
I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés	25
I/6 Adóvizsgálat, önellenőrzés	26
II/1 Állampapírok állománya 2017.12.31.....	27
II/2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 2017.12.31.....	27
II/3 Hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint.....	27
II/4 Az ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint	26
II/5 Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint.....	28
II/6 Követelések anyavállalattal szemben 2017.12.31.....	28
II/7 Kötelezettségek anyavállalattal szemben 2017.12.31.	29
II/8 Az immateriális javak állományának alakulása	29
II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	30
II/10 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása	30
II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtanként	30
II/12 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtanként.....	31
II/13. A függő és jövőbeni kötelezettségek.....	31
II/14 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege	31
II/15 Függővé tett kamat- és jutalékkövetelések	31
II/16 A céltartalékok állományának alakulása	31
II/17 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként.....	32
II/18 Aktiv időbeli elhatárolások részletezése.....	32
II/19 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	32
II/20 Saját tőke változása	33
II/21 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	33
III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése.....	33
III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	34
III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése	35
III/4 Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások részletezése 2017.12.31.	36
IV/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes	36
IV/2 Kibocsátott részvények száma és névértéke típusonként.....	36
IV/3 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként	37
IV/4 Személyi jellegű egyéb kifizetések.....	37
IV/5 Cash-flow kimutatás	38
IV/6 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek	39
IV/7 Mérlegzárást követő események.....	39
IV/9 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2017.12.31.....	40

Mérleg

Eszközök

2017.12.31.

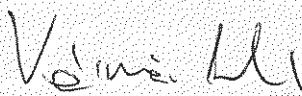
Sor- szám	A tétel megnevezése			adatok ezer Ft-ban	
				2016.12.31	2017.12.31
a	b			c	d
1	Pénzeszközök			0	0
2	Állampapírok			37.099.219	59.400.348
	a	forgatási célú		5.993.382	0
	b	befektetési célú		31.105.837	59.400.348
2/A	Állampapírok értékelési különbözete			0	0
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések			13.855.546	7.753.433
	a	látraszóló		3.165.546	5.663.433
	b	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból		10.690.000	2.090.000
	ba	éven belüli lejáratú		9.200.000	1.190.000
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	9.200.000	1.190.000
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			MNB-vel szemben	0	0
			központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
	bb	éven túli lejáratú		1.490.000	900.000
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	1.490.000	900.000
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			MNB-vel szemben	0	0
			központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
	c	befektetési szolgáltatásból		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
3/A	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete			0	0

Sor-szám	A tétel megnevezése			2016.12.31	2017.12.31
4	Ügyfelekkel szembeni követelések			42.860	1.100.670
	a	pénzügyi szolgáltatásból		42.860	1.100.670
		aa	éven belül lejáratú	16.024	115.869
			Ebből:		
			kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		ab	éven túli lejáratú	26.836	984.801
			Ebből:		
			kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b	befektetési szolgáltatásból		0	0
			Ebből:		
			kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		ba	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
		bb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből	0	0
		bc	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	0	0
		bd	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
		be	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete			0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is			4.428.110	4.929.717
	a	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		0	501.607
		aa	forgatási célú	0	0
		ab	befektetési célú	0	501.607
	b	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		4.428.110	4.428.110
		ba	forgatási célú	0	0
			Ebből:		
			kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
			visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
		bb	befektetési célú	4.428.110	4.428.110
			Ebből:		
			kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete			0	0
6	Részvények és más változó hozamú értékpapírok			0	0
	a	részvények, részesedések forgatási célra		0	0

Sor-szám	A tétel megnevezése			2016.12.31	2017.12.31
	Ebből:	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		0	0
b	változó hozamú értékpapírok			0	0
	ba	forgatási célú		0	0
	bb	befektetési célú		0	0
6/A	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete			0	0
7	Részvény, részesedések befektetési célra			0	0
a	részvények, részesedések befektetési célra			0	0
	Ebből:	hitelintézetekben lévő részesedés		0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			0	0
	Ebből:	hitelintézetekben lévő részesedés		0	0
7/A	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete			0	0
8	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban			0	0
a	részvények, részesedések befektetési célra			0	0
	Ebből:	hitelintézetekben lévő részesedés		0	0
b	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése			0	0
	Ebből:	hitelintézetekben lévő részesedés		0	0
9	Immateriális javak			639.478	719.623
a	Immateriális javak			639.478	719.623
b	Immateriális javak értékhelyesbítése			0	0
10	Tárgyi eszközök			10.723	3.982
a	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			10.723	3.982
	aa	ingatlanok		1.923	1.495
	ab	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		8.800	2.487
	ac	beruházások		0	0
	ad	beruházásra adott előlegek		0	0
b	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök			0	0
	ba	ingatlanok		0	0
	bb	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		0	0
	bc	beruházások		0	0
	bd	beruházásra adott előlegek		0	0
c	tárgyi eszközök értékhelyesbítése			0	0
11	Saját részvények			0	0
12	Egyéb eszközök			57.703	37.395
a	készletek			250	250
b	egyéb követelések			57.453	37.145
	Ebből:	kapcsolt vállalkozással szembeni követelés		83	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		0	0
12/A	Egyéb követelések értékelési különbözete			0	0
12/B	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			0	0
13	Aktív időbeli elhatárolások			1.072.309	1.125.957
a	bevételek aktív időbeli elhatárolása			1.070.705	1.125.862

Sor- szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	2017.12.31
b	ko	ltsgék, ráfordítások aktiv időbeli elhatárolása	1.604	95
c	halasztott ráfordítások		0	0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		57.205.948	75.071.125
	Ebből:	Forgóeszközök	18.432.655	5.808.119
		Befektetett eszközök	37.700.984	68.137.049

Kelt: Budapest, 2018. május 24.

Kármán András Miklós
VezérigazgatóUjhely Gyula
Igazgatósági tag

Források

2017.12.31.

Sor-szám	A tétel megnevezése		adatok ezer Ft-ban	
			2016.12.31	2017.12.31
a	b		c	d
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		0	0
	a	látra szóló	0	0
	b	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	ba	éven belüli lejáratú	0	0
		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		MNB-vel szemben	0	0
		központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
	bb	éven túli lejáratú	0	0
		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		MNB-vel szemben	0	0
		központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
	c	befektetési szolgáltatásból	0	0
		Ebből: kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
1/A	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		49.309.637	68.544.779
	a	takarékbetétek	0	0
	aa	látraszóló	0	0
	ab	éven belüli lejáratú	0	0
	ac	éven túli lejáratú	0	0
	b	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	49.309.637	68.544.779

Sor-szám	A tétel megnevezése			2016.12.31	2017.12.31
	ba	látraszóló		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bb	éven belüli lejáratú		16.908.145	22.511.877
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bc	éven túli lejáratú		32.401.492	46.032.902
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c	befektetési szolgáltatásból		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ca	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0	0
	cb	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		0	0
	cc	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		0	0
	cd	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		0	0
	ce	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		0	0
2/A	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete			0	0
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség			0	0
	a	kibocsátott kötvények		0	0
	aa	éven belüli lejáratú		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab	éven túli lejáratú		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

Sor- szám	A tétel megnevezése			2016.12.31	2017.12.31
	b	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0
		ba	éven belüli lejáratú	0	0
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		bb	éven túli lejáratú	0	0
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c	számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		0	0
		ca	éven belüli lejáratú	0	0
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
		cb	éven túli lejáratú	0	0
			Ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4	Egyéb kötelezettségek			174.365	170.188
	a	éven belüli lejáratú		174.365	170.188
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	72.532	98.179
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
	b	éven túli lejáratú		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			0	0
5	Passzív időbeli elhatárolások			1.991.074	2.608.104
	a	bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	0
	b	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		1.991.074	2.608.104

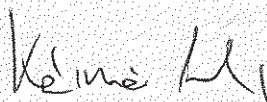
Sor-szám	A tétel megnevezése			2016.12.31	2017.12.31
	c	halasztott bevételek		0	0
6	Céltartalékok			7.953	7.653
	a	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		0	0
	b	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		300	0
	c	általános kockázati céltartalék		0	
	d	egyéb céltartalék		7.653	7.653
7	Hátrasorolt kötelezettségek			0	0
	a	alárendelt kölcsöntőke		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		0	0
	c	egyéb hátrasorolt kötelezettség		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
			egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
8	Jegyzett tőke			2.025.000	2.025.000
	Ebből:	visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken		0	0
9	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			0	0
10	Tőketartalék			7.775.000	7.775.000
	a	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszío)		7.775.000	7.775.000
	b	egyéb		0	0
11	Általános tartalék			0	0
12	Eredménytartalék (+-)			- 2.349.604	- 4.077.081
13	Lekötött tartalék			0	0
14	Értékelési tartalék			0	0
	a	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		0	0
	b	Valós értékelés értékelési tartaléka		0	0
15	Tárgyévi eredmény (+-)			- 1.727.477	- 1.982.518
	FORRÁSOK ÖSSZESEN			57.205.948	75.071.125
	Ebből:	Rövid lejáratú kötelezettségek		17.082.510	22.682.065
		Hosszú lejáratú kötelezettségek		32.401.492	46.032.902
		Saját tőke		5.722.919	3.740.401

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK:

adatok ezer Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
1	Függő kötelezettségek	0	30.994
2	Jövőbeni kötelezettségek	0	0
	Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	0	30.994
1	Függő követelések	108.986	2.571.359
2	Jövőbeni követelések	0	0
	Függő és jövőbeni követelések összesen	108.986	2.571.359

Kelt: Budapest, 2018. május 24.


Kármán András Miklós
Vezérigazgató

Ujhelyi Gyula
Igazgatósági tag

Eredménykimutatás

2017.12.31.

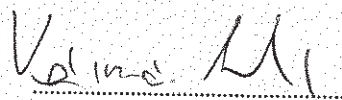
adatok ezer Ft-ban					
Sor-szám	A tétel megnevezése			2016.12.31	2017.12.31
a	b			c	d
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			2.129.059	2.487.910
	a	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		1.941.777	2.350.070
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		187.282	137.840
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	186.578	111.749
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			801.253	862.552
		Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	Kamatkülönbözet (1-2)			1.327.806	1.625.358
3	Bevételek értékpapírokból			0	0
	a	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		0	0
	b	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)		0	0
	b	bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)		0	0
	c	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		0	0
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek			308.946	954.862
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		308.946	954.862
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	0	0
			jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
			egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		0	0
		Ebből:	kapcsolt vállalkozástól	0	0

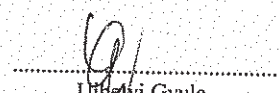
Sor- szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	2017.12.31
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		1.879.464	2.711.864
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1.879.464	2.711.864
		Ebből:	427.117	439.522
		kapcsolt vállalkozásnak		
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	b	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	0
		Ebből:	0	0
		kapcsolt vállalkozásnak		
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a-6.b+6.c-6.d)		- 760.786	- 1.019.352
	a	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	10.660	14.375
		Ebből:	0	0
		kapcsolt vállalkozástól		
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		értékelési különbözet	0	0
	b	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	771.446	1.033.727
		Ebből:	0	0
		kapcsolt vállalkozásnak		
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
		értékelési különbözet	0	0
	c	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	0
		Ebből:	0	0
		kapcsolt vállalkozástól		
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
		értékelési különbözet	0	0
	d	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	0	0
		Ebből:	0	0
		kapcsolt vállalkozásnak		
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
		forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0

Sor-szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	2017.12.31
		értékelési különbözet	0	0
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		41.879	76.682
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	19.766	29.730
		Ebből:		
		kapcsolt vállalkozástól	0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	b	egyéb bevételek	22.113	46.952
		Ebből:		
		kapcsolt vállalkozástól	392	1.436
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		készletek értékvesztésének visszairása	0	0
8	Általános igazgatási költségek		571.477	597.427
	a	személyi jellegű ráfordítások	343.938	311.850
		aa	bérköltség	257.116
		ab	személyi jellegű egyéb kifizetések	12.241
		Ebből:		
		társadalombiztosítási költségek	0	0
		nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
		ac	bérráulékok	74.581
		Ebből:		
		társadalombiztosítási költségek	0	0
		nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
	b	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	227.539	285.577
9	Értékesítési leírás		48.913	106.380
10	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		148.778	204.697
	a	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	992	5.140
		Ebből:		
		kapcsolt vállalkozásnak	0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	b	egyéb ráfordítások	147.786	199.557
		Ebből:		
		kapcsolt vállalkozásnak	0	0
		jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
		készletek értékvesztése	0	0
11	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		300	0
	a	értékvesztés követelések után	0	0

Sor-szám	A tétel megnevezése		2016.12.31	2017.12.31
	b	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	300	0
12	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		3.610	300
	a	értékvesztés visszairása követelések után	3.510	0
	b	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	100	300
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		0	0
13	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0	0
14	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		0	0
15	Adózás előtti eredmény		- 1.727.477	- 1.982.518
	Ebből:	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+-6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	- 1.746.251	- 2.007.108
		NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	18.774	24.590
16	Adófizetési kötelezettség		0	0
17	Adózott eredmény (+/-15-16)		- 1.727.477	- 1.982.518
18	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)		0	0
19	Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre		0	0
20	Jóváhagyott osztalék és részesedés		0	0
	Ebből:	kapcsolt vállalkozásnak	0	0
		egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
21	Tárgyévi eredmény (+/-17-/+18+19-20)		- 1.727.477	- 1.982.518

Kelt: Budapest, 2018. május 24.


Kármán András Miklós
Vezérigazgató


Ujhelyi Gyula
Igazgatósági tag

Kiegészítő melléklet**I/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása**

Céggogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	2011. április 4.
Cégbejegyzés időpontja:	2011. június 28.
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Vállalkozás internet címe:	http://www.erstelakastakarek.hu
Tulajdonos:	ERSTE Bank Hungary Zrt. (100%)

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: ELTP vagy Társaság) mint szakosított hitelintézet a következő tevékenységeket jogosult végezni:

TEVÉKENYSÉGI KÖR**Főtevékenység:**

6419*08

Egyéb monetáris közvetítés

Az ELTP szakosított hitelintézet, amely a fenti statisztikai besoroláson belül az alábbi pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtja a Hpt., illetve a Ltv. alapján:

Pénzügyi szolgáltatások:

- (i) lakás-takarékpénztári betét gyűjtése;
- (ii) lakáscélú kölcsön nyújtása;
- (iii) áthidaló (azonnali áthidaló) kölcsön nyújtása.

Egyéb tevékenységek:

- (i) az ELTP szavatoló tőkéjének összesen 10%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedés szerzése a Hpt. szerinti járulékos vállalkozásokban (Ltv. 12. § (1) a));
- (ii) a Felügyelet engedélyével a szavatoló tőkéje összesen 20%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedés szerzése a Magyar Köztársaság területén székhellyel rendelkező lakás-takarékpénztárban, vagy olyan devizakülföldinek minősülő hitelintézetben, amelynek fő tevékenysége lakás-előtakarékossági szerződés alapján történő betétgyűjtés és hitelnyújtás (Ltv. 12. § (1) b));
- (iii) lakáscélú finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódóan más pénzügyi intézmény, illetve biztosítóintézet részére pénzügyi szolgáltatás közvetítésének (ügynöki tevékenység) végzése (Ltv. 12. § (1) c));
- (iv) a hitelnyújtáshoz kapcsolódóan ingatlanértékelési tevékenység végzése (Ltv. 12. § (1) d)).

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: EBH) és az ELTP csoportos általános forgalmi adóalanyként végzik tevékenységüket, melyet a Nemzeti Adó- és Vámhivatal 2011. szeptember 23-án kelt határozatával 2011. október 1-i időponttól kezdődően engedélyezett. A csoport képviselőjét az EBH látja el, csoportazonosító: 17781042-5-44.

A 2000. évi C. törvény a számvitelről 155.§ (2) bekezdése szerint az ELTP-nél a könyvvizsgálat kötelező. Az ELTP könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság, 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
MKVK nyilvántartásba vételi száma: 001464
Kijelölt könyvvizsgáló: Szabados Szilvia
MKVK tagsági száma: 005314

A könyvvizsgáló 2017. évben 9.100.ezer forint + ÁFA díjazásban részesült, ebből az éves audit díja 4.000 ezer forint+áfa, IFRS átálláshoz kapcsolódó audit díja 2.000 ezer forint+áfa, egyéb tanácsadás díja 2.500 ezer forint+áfa, MNB kiegészítő jelentéssel kapcsolatos díj 600 ezer forint+áfa. A könyvvizsgálónak egyéb címen kifizetés nem történt.

A Társaságnál a számvitelért felelős személy a tulajdonos Erste Bank Hungary Zrt. Pénzügyi és Számviteli Igazgatója Rádi János (regisztrálási szám:168198).

AZ ERSTE Lakástakarék Zrt. Igazgatósága

2017. december 31.

Kármán András Miklós	IG elnök
Ujhelyi Gyula	belső tag
Szőke Ervin	belső tag

AZ ERSTE Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottsága

2017. december 31.

Harmati László Szabolcs	FB elnök
Radimeczky Géza	FB tag
Buócz Emese	FB tag

Az igazgatóságnak külső tagja nem volt, a felügyelő bizottság tagjai ezen tisztségükre tekintettel 2017-ben jövedelemben nem részesültek. A vezető tisztségviselők 2017. üzleti évben 43.221 ezer Ft bruttó járandóságban részesültek.

Az LTP vezető tisztségviselői, az Igazgatósági, a Felügyelő Bizottsági tagjai munkavállalói a Társasággal szemben kölcsönrel nem rendelkeznek. A könyvvizsgálónak a Társasággal szemben nem áll fenn kölcsöntartozása. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai folyósított előleggel nem rendelkeznek és a nevükben garanciavállalás sem történt. Korábbi és jelenlegi tisztségviselőivel, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége a Társaságnak nincs.

I/2 Számviteli politika

Az ELTP számviteli politikája a számviteli törvény, illetve a hitelintézetek vonatkozásában ennek végrehajtására kiadott kormányrendelet beszámolási és könyvvizelési előírásainak, illetve a társaságnál alkalmazott elszámolási, értékelési szabályoknak a gyűjteménye. Ezen szabályok együttes alkalmazása megteremti a vezetői információs rendszer működésének, valamint a beszámoló és jelentés összeállítás jogszabályi megfelelésének alapjait.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a számviteli rendszerében, valamint az éves beszámoló elkészítése során érvényesíti a törvényben és a kormányrendeletben meghatározott számviteli alapelveket.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a 2017. évi beszámoló készítésekor alkalmazott számviteli politikájának és az ehhez kapcsolódó számviteli rendszerének meghatározásakor az alábbi jogszabályok előírásait vette figyelembe:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. sz. törvény (továbbiakban: Szt.), és hatályos módosításai,
- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet és hatályos módosításai,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény és hatályos módosításai,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.),

- a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR)
- a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016(X.11.) MNB rendelet,
- egyéb, az ELTP-re vonatkozó jogszabályok, valamint mindezek érvényesülése érdekében kiadott belső szabályozások.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. könyveit üzemgazdasági szemléletben, a kettős könyvvitel szabályai szerint vezeti, éves beszámolóját a hitelintézetekre vonatkozó 250/2000 kormányrendeletben foglalt előírások szerint állítja össze. Az eredménykimutatást az ELTP a vonatkozó előírásoknak megfelelően, függőleges tagolásban készíti el.

A 2017. évi beszámoló fordulónapja: 2017. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: 2018. január 04.

Az ELTP Számviteli politikáját 2017. évben a jogszabályi változások alapján módosította.

Jelentős hibahatár

A beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatban feltárt hibákat, hibahatásokat jelentősnek kell tekinteni, ha az ellenőrzött évre (évenként külön-külön) vonatkozóan előjel nélküli együttes hibahatások az eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 %-át.

Az LTP jelentősnek tekinti a saját tőkét 15 %-kal megváltoztató eseményeket, illetve ha a saját tőke 15%-a meghaladja az 500 millió forintot, akkor az 500 millió forintot meghaladó összegű eseményeket, kivéve alábbiakban szabályozott esetekben:

1. Egyéb kisösszegű követelések - vevőnként, adósokként kisösszegű, egyenként 1.000.000 forintot meg nem haladó követeléseknél a vevők, adósok együttes minősítése alapján az értékvesztés összegét ezen követelések nyilvántartási értékének százalékában határozza meg.
2. A bevételek esetén jelentős részarány - azon bevételek, melyek az összbevétel 30 %-át meghaladják.
3. A lejáratig tartott pénzügyi eszközökből történő értékesítés vagy átsorolás szempontjából jelentős mértékű - a teljes lejáratig tartott portfólió 3%-át és az azt meghaladó mértéket tekinti a Társaság jelentős mértékűnek.

Kivételes nagyságú vagy előfordulású bevétel, költség, ráfordítás

A Társaság kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételnek, költségnek illetve ráfordításnak tekinti azt az egyszeri gazdasági eseményt, amelynek pénzügyi és eredményhatása az ERSTE Lakás-takarékpénztár Zrt.-re vonatkozóan meghaladja az egymilliárd forintot.

A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások

Az eszközök és források értékelése

Az ELTP a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket - a valuta- és devizakészlet kivételével - beszerzési, illetve előállítási költségükön értékeli és szerepelteti a mérlegben.

Az ELTP a Hpt., 2000. évi C. törvény a számvitelről, a 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet, valamint a 39/2016. (X. 11.) és 40/2016. (X. 11.) MNB rendeletek rendelkezéseinek megfelelően minősíti az egyedi kockázatok felméréséhez és annak fedezetül szolgáló értékvesztés illetve céltartalék állomány meghatározásához a kintlévőségeit, befektetéseit és vállalt függő és jövőbeni kötelezettségeit valamint a fedezetlen díjköveteléseit.

A minősítések elvégzésekor az ELTP a kintlévőség, befektetés, vállalt kötelezettség teljes hányadát minősíti.

A befektetések minősítésekor elsősorban az abból származó várható veszteség megbecslésére kerül sor.

A kintlévőségek minősítése során az ELTP együttesen vizsgálja a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az adós pénzügyi helyzetében, stabilitásában,

jövedelemtermelő képességében beállt változásokat, illetve a fedezetként elfogadott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett romlásokat.

A minősítés során meghatározott értékvesztés, valamint kockázati céltartalék mértéke alapján az ELTP a kintlévőségeket, befektetéseket, vállalt kötelezettségeket problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétése, és rossz kategóriákba sorolja.

Az ELTP a deviza (valuta) készleteket, valamint a kizárólag hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó, külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit naponta az MNB által közzétett devizaárfolyamon számított forintértékre átértékeli.

Az ELTP a forrásokat - az előbb említett devizák kivételével - könyv szerinti értéken mutatja ki.

Az ELTP a valós értékelés módszerét nem alkalmazza.

Értékvesztés és céltartalékok

Az ELTP a mérlegben az eszközök között szerepelteti az alábbi, - a Hpt. valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet előírásai szerint – elszámolt értékvesztések állományát:

- követelések után elszámolt értékvesztés,
- értékpapírok után elszámolt értékvesztés,
- készletek után elszámolt értékvesztés,
- befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés.

A források között szerepelnek az alábbi - a Hpt. és a Szt. előírásai szerint - megképzett céltartalékok:

- nyugdíjazásra és végkielégítésre képzett céltartalék,
- várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalék,
- függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett céltartalék,
- általános kockázati céltartalék,
- kiegyenlítési céltartalék.

Az ELTP folyamatosan figyelemmel kíséri azokat a jogi ügyeket, amelyekben közvetlenül vagy közvetetten érintett. Az esetlegesen keletkező kötelezettségekre a bekövetkezés esélyének figyelembevételével a Társaság céltartalékot képez. Azokban az esetekben, amelyekre az ELTP nem képzett céltartalékot, a rendelkezésre álló információk alapján az ELTP-vel szemben esetlegesen támasztott követelés nem megalapozott vagy nem befolyásolja jelentősen az ELTP pénzügyi-jövedelmi helyzetének alakulását.

Az ELTP – a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben biztosított döntési lehetőségével élve – úgy döntött, hogy általános kockázati céltartalékot nem képez.

Az ELTP érdekének védelmében a törvényben meghatározott szabad eszközök kihelyezéseinek hozamából az ELTP ráfordításai között elszámolva az adózatlan eredmény terhére kiegyenlítési céltartalékot képez, illetve az előző évben megképzett kiegyenlítési céltartalékot kiegészíti tárgyév december 31-én.

A kiegyenlítési céltartalékot a kihelyezett szabad eszközök tárgyévi hozamának és a szabad eszközök tárgyévi átlagos állományának a kollektív kamat mértékével meghatározott kamatösszegének a különbözeteként kell kiszámítani. A kiegyenlítési céltartalék maximális értéke az ELTP tárgyév december 31-én meglévő betétállományának 10 %-a, nyilvántartása a mérlegben a források között van.

A kiegyenlítési céltartalékot a tárgyévben időarányosan fizetendő bankközi hitel kamata és az e kölcsönnek a kollektív kamat mértékével meghatározott, a tárgyévre időarányosan számított kamata különbözetének kiegyenlítésére lehet az ELTP-nak felhasználnia.

A kiegyenlítési céltartalék elszámolása tárgyév végén, az előző időszaki állományhoz viszonyított állományváltozás alapján kerül elszámolásra. Mivel analitikus nyilvántartás nem áll rendelkezésre, ezért a feloldás esetében nem megoldható a folyó- és az előző évi céltartalék elkülönítése.

Kamatok ELSZÁMOLÁSA

Év végén függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatokat és kamatjellegű juttatásokat, továbbá a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, kamatokat és kamatjellegű juttatásokat, ha az alapkövetelés a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés prudenciális követelményeiről szóló MNB rendelet szerint nem teljesítő kitettségnek minősül.

Év végén az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes és befolyt kamatok, kamatjellegű juttatások összegét, valamint a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, de a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes, a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés prudenciális követelményeiről szóló MNB rendelet szerint teljesítő kitettségnek minősülő kamatok és kamatjellegű juttatások összegét az aktív időbeli elhatárolások és a kapott kamatok, kamatjellegű bevételek között kell elszámolni.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás az ELTP mérleg szerinti eredményének levezetését tartalmazza, az eredmény keletkezésére ható főbb tényezőket, a tárgyévi eredmény összetevőit, kialakulását mutatja be.

Az eredménykimutatás összeállításánál is érvényesülnek a számviteli törvény által meghatározott alapelvek, az eredmény csak a mérleg fordulónapjáig illetve a mérlegkészítésig biztosan realizálódó és a mérleg fordulónapjáig felmerült illetve a mérlegkészítésig az ELTP tudomására jutott, az üzleti évet érintő bevételek és ráfordítások különbözete.

Az eszközök értékcsökkenése

A társasági adóról, valamint a számvitelről szóló törvény alapján az ELTP-nél az értékcsökkenési leírás elszámolása az alábbiak szerinti:

- az 100 ezer forint egyedi beszerzési érték alatti immateriális javak és tárgyi eszközök bekerülési értéke a használatba vételkor egy összegben kerül elszámolásra értékcsökkenésként,
- az értékcsökkenés minden hónapban elszámolásra kerül. A hónap közben beszerzett tárgyi eszközök után az üzembehelyezés napjától az időarányos értékcsökkenés számolódik el,
- az értékcsökkenés elszámolásának módszereként a bruttó érték alapján meghatározott lineáris értékcsökkenés szerinti elszámolás kerül alkalmazásra,
- a tárgyi eszközök esetében az évenkénti értékcsökkenés elszámolásánál a számviteli törvény előírásai szerinti módon, a használati idő figyelembevételével járt el az ELTP,
- az immateriális javak leírásánál az alábbi kulcsok kerültek alkalmazásra:
 - vagyoni értékű jog maximum 6 év (16,7%) (ill. a használati idő függvényében)
 - szoftverek maximum 10 év (10%) (ill. a használati idő függvényében)
- a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogok a nyilvántartásokban a tárgyi eszközök között szerepelnek,
- maradványérték a gépjárművek esetén kerül meghatározásra a bruttó érték 20 százalékában,
- nem jelentős a maradványérték, ha annak értéke a beszerzési érték 10 %-át nem éri el. Nem jelentős akkor sem, ha az eszköz csak eredeti rendeltetésétől megfosztva (szétszedve) vagy hulladékként értékesíthető, továbbá ha az eszköz várhatóan nem lesz értékesíthető. Szoftverek és számítástechnikai eszközök esetében a maradványérték minden esetben nulla forint. Nulla maradványérték tervezhető, ha az egyedi eszköz bekerülési értéke 1 millió forint alatt van.

Könyvviteli zárlat és leltározás

Az ELTP havonta készít főkönyvi kivonatot, amely tartalmazza a főkönyvi számlák megnevezését, devizanemét, valamint a záró egyenlegét eredeti devizanemben és forintban.

Az éves beszámoló készítésekor az ELTP elvégzi a jogszabályban előírt zárlati teendőket. A Társaság a könyvek év végi zárásához, az éves beszámoló elkészítéséhez leltárakat készít, amelyek tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazzák a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait mennyiségben és értékben.

A tárgyi eszközök, immateriális javak esetében 3 évente, míg a készletek esetében évente fizikai leltárfelvételt kell készíteni. 2015. évben került sor teljes körű tárgyi eszköz és immateriális jószág fizikai leltárfelvételére, 2017-ben fizikai leltározás nem történt.

Kiegészítő mellékletek

A kiegészítő melléklet tartalmazza mindazokat a számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és hitelezők számára szükségesek az ELTP vagyoni, pénzügyi helyzetének, működési eredményének megítéléséhez.

A melléklet tartalmazza a hitelintézeti kormányrendeletben (3. sz. melléklet „A” szerinti) előírt tartalmú cash-flow kimutatást is.

A Társaság él a Hitkr. 11/A. § (2) bekezdésében adott lehetőséggel, miszerint a rendkívülinek minősített tételeket jellegüknek és tartalmuknak megfelelően átsorolta az egyéb vagy pénzügyi műveletek bevételei, ráfordításai közé.

IFRS átállás

A Társaság 2018. január 1-től könyvvizetésében áttér az IFRS szabályok alkalmazására. Ehhez beszerezte a felkészültségét igazoló könyvvizsgálói jelentést, és határidőben megtette az áttérés kötelező bejelentését.

I/3 Lakástakarék specifikus adatok

Lakástakarékra vonatkozó specifikus adatok:

Szerződésekre vonatkozó adatok	2016.12.31	2017.12.31	adatok ezer Ft-ban
			változás
Aktív szerződések (db)	101.858	131.866	129,46%
Aktív szerződések szerződéses összege (millió Ft)	351.171	505.922	144,07%
Átlagos szerződéses összeg (ezer Ft)	3.448	3.837	111,28%
Kiutalási összeg (millió Ft)	6.757	11.801	174,65%
Kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata (millió Ft)	1.465	2.998	204,64%
Szabad eszközök összesen (millió Ft)	46.328	62.805	135,57%
Kiegyenlítési céltartalék (ezer Ft)	7.653	7.653	0,00%
Szavatoló tőke (millió Ft)	5.083	3.020	59,41%

Az aktív státuszú szerződések szerződéses összege 144,07%-kal növekedett az előző évhez viszonyítva.

adatok ezer Ft-ban

Lakástakarék betétek állománya (ezer Ft)	2016.12.31	2017.12.31	változás
Lakosság	48.928.425	68.083.317	39,15%
Társasház	381.211	461.462	21,05%
Összesen	49.309.637	68.544.779	39,01%

A lakástakarék betétek állományába a következő tételek számítanak bele: ügyfelek általi betétbefizetések, befizetések után igényelt és jóváírt állami támogatások, valamint a megtakarítási év végével a betétekre és állami támogatásokra jóváírt kamatok. Az egyes szerződések megtakarítási évének fordulónapjáig a kamatok passzív időbeli elhatárolásként kerülnek kimutatásra és évente egyszer, a szerződéses fordulónapon tőkésednek.

I/4 Az ELTP vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetének értékelése

Mérlegösszetétel

Az ELTP mérlegfőösszege 2017. év végén 75.071 millió Ft, ami 31,23 %-kal magasabb az előző év végi mérlegfőösszegehnél. A saját tőke összege 1.982 millió forinttal csökkent.

Aktív oldali tételek

Főbb eszközállomány alakulása:

(ezer Ft)	2016	2017	Változás 2017/2016	adatok ezer Ft-ban Részarány	
				2016	2017
Pénzeszközök	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Állampapírok	37.099.219	59.400.348	60,11%	64,85%	79,12%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	13.855.546	7.753.433	-44,04%	24,22%	10,33%
Ügyfelekkel szembeni követelések	42.860	1.100.670	2568,06%	0,07%	1,47%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.428.110	4.929.717	11,33%	7,74%	6,57%
Immateriális javak és tárgyi eszközök	650.201	723.605	11,29%	1,14%	0,96%
Egyéb eszközök	57.703	37.395	-35,19%	0,10%	0,05%
Aktív időbeli elhatárolások	1.072.309	1.125.957	5,00%	1,87%	1,50%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	57.205.948	75.071.125	31,23%	100%	100%

2017-ben az ELTP aktív oldali eszköz portfóliójában legnagyobb részarányt az Állampapírok képviselnek, 79,12%. A hitelezés indulásának eredményeként jelentősen nőtt a hitelállomány, de mérlegfőösszegeen belüli aránya még 2017. év végén is alacsony, 1,47%. A hitelekben belül 2017.12.31-én 5 munkavállalói kölcsön követelés szerepel 29.222 ezer Ft összegben, a tárgyév folyamán 1 db új kedvezményes kamatozású munkavállalói hitel került folyósításra 10.000 ezer Ft összegben. A fennálló hitelek törlesztése szerződés szerint rendben folyik, lejárt fátározást a Társaság nem tart nyilván.

Lakástakarék hitel állománya	2016.12.31	2017.12.31
Szerződés darab szám	8	231
Folyósított összeg (ezer Ft)	9.486	965.854

Passzív oldali tételek

Főbb forrásállományok alakulása:

A passzív oldali tételek közül tárgyévben is az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek képviselik a legnagyobb részarányt. A források 91,31 %-át a lakossági és társasházi betétállomány, 3,71%-át a passzív elszámolások (passzív időbeli elhatárolás, céltartalék, egyéb kötelezettség), és 4,98%-át a saját források adják.

(ezer Ft)	2016	2017	Változás	Részarány	
			2017/2016	2016	2017
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	49.309.637	68.544.779	39,01%	86,20%	91,31%
Egyéb kötelezettségek	174.365	170.188	-2,40%	0,30%	0,23%
Passzív időbeli elhatárolások	1.991.074	2.608.104	30,99%	3,48%	3,47%
Céltartalékok	7.953	7.653	-3,77%	0,01%	0,01%
Saját tőke	5.722.919	3.740.401	-34,64%	10,00%	4,98%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	57.205.948	75.071.125	31,23%	100%	100%

A betétállomány alakulása:

Betétállomány (ezer Ft)	2016.12.31	2017. I.név	2017. II.név	2017. III.név	2017.12.31
Lakosság	48.928.425	53.974.015	58.375.331	62.417.367	68.083.317
Társasház	381.212	411.268	447.222	435.021	461.462
Összesen	49.309.637	54.385.283	58.822.553	62.852.387	68.544.779

Az ELTP 2011. október 17-én indította el betétgyűjtését. Az állomány 91,31%-át a lakossági betétek teszik ki.

Az ELTP a tárgyévben nem vásárolt vissza saját részvényt.

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

	adatok ezer Ft-ban	
Függő kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31
- Hitelkeretek	0	30.994
Kapott biztosítékok	2016.12.31	2017.12.31
- Jelzálogok	108.986	2.571.359
Fedezetek, biztosítékok összesen	108.986	2.571.359
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	8.981	969.268

Eredménykimutatás

A működési bevételek és költségek alakulása:

(ezer Ft)	2016	2017	Változás 2017/2016
Nettó kamateredmény	1.327.806	1.625.358	22,41%
Jutalék bevételek	308.946	954.862	209,07%
Működési bevételek	1.636.752	2.580.220	57,64%
Jutalék ráfordítások	1.879.464	2.711.864	44,29%
Igazgatási költségek	571.477	597.427	4,54%
Személyi költségek	343.938	311.850	-9,33%
Egyéb költségek	227.539	285.577	25,51%
Értékcsökkenési leírás	48.913	106.380	117,49%
Működési költségek	2.499.854	3.415.671	36,63%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-760.786	-1.019.352	33,99%
Egyéb eredmény	-106.899	-128.015	19,75%
Értékvesztés + céltartalék képzés	300	0	-100,00%
Értékvesztés + céltartalék visszairás	3.610	300	-91,69%
Adózás előtti eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,76%
Adózott eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,76%
Tárgyévi eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,76%

Az ELTP működési bevételei 57,64 %-kal, a működési költségei pedig 36,63%-kal növekedtek 2017-ben. A nettó kamateredményben 22,41% növekedés mutatkozik az előző évi szinthez képest.

Nettó kamateredményként a jegyzett tőke és az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott kamatok és a megtakarítások után fizetett kamatok szerepelnek. A nettó kamateredményből 111.749 ezer Ft anyavállalattal elszámolt kamatbevétel.

Jutalékbevétel soron az ügyfelek által fizetett számlanyitási- és számlavezetési-, valamint egyéb díjbevételek, míg a jutalék ráfordítás soron főként a közvetítőknek fizetett jutalék került kimutatásra.

Az igazgatási költségek 4,54 %-kal növekedtek az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások összességében 9,33 %-kal csökkentek az előző évhez képest, amelynek oka a tárgyévben végrehajtott szervezeti átalakulás, kiszervezési feladatok miatti változások.

A személyi jellegű költségekből 238.832 ezer forint a munkabér, 16.964 ezer forint a személyi jellegű egyéb kifizetés és 56.054 ezer forint a bérjárulék. Az egyéb költségek legnagyobb részét az anyagköltség (21.095 ezer Ft), az iroda bérleti és üzemeltetési költségek (29.338 ezer Ft), a tanácsadási és könyvvizsgálati költségek (42.001 ezer Ft), az IT költségek (48.926 ezer Ft), az operációs költségek (63.491 ezer Ft), kiszervezett számviteli szolgáltatási tevékenység költsége (28.309 ezer forint), Takarnet lekérdezési díjak költsége (29.585 ezer forint) hatósági, tagsági, biztosítási díjak, illetékek (19.126 ezre forint) valamint az egyéb szolgáltatások (3.706.ezer Ft) teszik ki.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 258.566 ezer Ft-tal (33,99 %) romlott 2016. év végéhez képest, amelyet a növekvő állományú államkötvények valamint vásárolt jelzáloglevelek árfolyamvesztése okoz.

Az egyéb eredmény 2017 évben 128.015 ezer Ft veszteség, ami kisebb mértékben romlott az előző évhez képest. (21.116 ezer Ft-tal). Ezen a soron mutatjuk ki a bevételek között a Magyar Államkincstártól a 215/1996 (XII.23.)

Kormányrendelet szerint lehívható költségátalány összegét, a ráfordítások között az önkormányzatnak fizetett helyi adókat, Országos Betétbiztosítási Alapban való díjbefizetési kötelezettséget, Szanálási Alapba befizetett összeget.

Az ELTP a tárgyévben exportértékesítési, illetve importbeszerzési tevékenységet nem végzett. Az Európai Uniótól kívüli országokból nem, kizárólag belföldről származik bevétele.

Tőke

A saját tőke elemei közül a jegyzett tőke és tőketartalék előző év végéhez viszonyítva nem változott.

Az eredménytartalék változását az előző év mérleg szerinti eredményének (-1.727.477. ezer Ft) átvétele okozta. A Társaság tárgyévi eredménye 1.982.518 ezer Ft veszteség.

Főbb jövedelmezőségi mutatók

Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (ROA)	2016.12.31	2017.12.31
Tárgyévi eredmény / Mérlegfőösszeg	-3,02%	-2,64%

Saját tőke-arányos jövedelmezőségi mutató (ROE)	2016.12.31	2017.12.31
Adózott eredmény / Átlagos saját tőke	-45,76%	-41,90%

LIKVIDITÁS ÉS FIZETŐKÉPESSÉG

A Társaság zavartalan működését biztosító likviditás és szolvencia a tárgyév során folyamatosan biztosított volt.

Likviditási ráta	2016.12.31	2017.12.31
Forgóeszközök / Rövid lejáratú kötelezettségek	1,08	0,26

Tőkemegfelelési mutató	2016.12.31	2017.12.31
Szavatoló tőke / Korrigált mérlegfőösszeg	41,86%	15,34%

Értékvesztés, céltartalék

A tárgyév folyamán visszafírásra került az előző évben rendszerhiba miatt megképzett 300 ezer forint értékvesztés, új értékvesztés képzés nem történt.

I/5 Egyes kockázatos tevékenységekre vonatkozó szabályoknak való megfelelés

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény és az 575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szabályozza a hitelintézetek egyes kockázatos tevékenységének limitértékeit, biztonságos működését. Az említett törvénynek való megfelelés a 2017. december 31-i adatok alapján az alábbiakban összegezhető:

A törvény az egyes kockázatosnak minősülő tevékenységek korlátozásánál a limitértékek meghatározását az ELTP szavatoló tőkéjéhez viszonyítottan határozza meg. Az ELTP 2017. évi kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 3.021 millió Ft, a korlátozások alapjául szolgáló összes alapvető és járulékos tőke szintén 3.021 millió Ft (limittúllépés a tárgyidőszakban nem volt).

A hitelintézeti törvényben előírt limiteknek való megfelelés:

106. § /1-3/. Az ELTP nem nyújtott belső hitelnek minősülő kölcsönt. Tárgyévben az ELTP mint munkáltató 1 fő alkalmazottnak folyósított munkáltatói kölcsönt.
83. § /1-2/. Az ELTP 2017. évben nem képzett általános tartalékot.
79. § /1-2/. Az ELTP fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a fizetőképességi mutató értéke a belső tőkemegfelelés értékelést követően a 2016. évi 42%-ról 15%-ra csökkent
- CRR 395. cikk Az ELTP egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalt a figyelembe vehető tőkéjének 25%-a és 150 millió EUR közül a nagyobb értéket meghaladó hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembe vételével számított kockázatot.
- CRR 89. cikk (1) Az ELTP szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 15%-át meghaladó összegű befolyásoló részesedéssel egyetlen vállalkozásban sem rendelkezik.
83. § /3/. Az ELTP nem rendelkezik a szavatoló tőkéje 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.
- CRR 89. cikk (2) Az ELTP nem rendelkezik a szavatoló tőke számítása során figyelembe vehető tőkéjének 60 %-át meghaladó befolyásoló részesedéssel.
101. § Az ELTP nem rendelkezik nem banküzemi célú ingatlanbefektetéssel.
102. § /1/. Az ELTP nettó értéken számított összes (közvetlen és közvetett) befektetése nem haladja meg a szavatoló tőkéje száz százalékát.
84. § /1/. Az ELTP a tevékenységével együtt járó feltárható és minősíthető kockázattal nem rendelkezett, ezért ezek fedezetére nem képzett céltartalékot, illetve nem számolt el értékvesztést.
84. § /2/. A Hpt. hatályba lépése előtt nem képzett az ELTP általános kockázati céltartalékot, kockázatvállalásból származó veszteségekre emiatt általános kockázati céltartalékot nem használ föl.

Az ELTP a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettséggel nem rendelkezett.

I/6. Adóvizsgálat, önellenőrzés

A Társaságnál 2017. év folyamán adóhatósági ellenőrzés és önellenőrzés nem történt.

A Társaságnál az adóhatóság a 2012-2013 évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le, melynek során a Pénzügyi szervezetek különadója adónemben 300ezer forint adókülönbözetet állapított meg.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg. A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

II/1. Állampapírok állománya 2017.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Típus	Lejárat
Magyar Államkőtvény					
2018/A	879.110	904.378	925.166	dematerializált	2018.12.20
2018/B	3.368.410	3.348.901	3.409.636	dematerializált	2018.04.25
2019/A	6.066.690	6.933.578	6.639.076	dematerializált	2019.06.24
2020/A	1.967.790	2.397.393	2.354.203	dematerializált	2020.11.12
2021/B	7.593.570	7.960.574	8.053.961	dematerializált	2021.10.27
2022/A	10.121.830	12.555.405	12.770.298	dematerializált	2022.06.24
2022/B	5.903.440	5.895.483	6.077.999	dematerializált	2022.10.26
2023/A	11.367.070	14.073.608	14.381.833	dematerializált	2023.11.24
2024/B	500.000	539.392	546.580	dematerializált	2024.06.26
2027/A	4.445.650	4.791.636	4.817.453	dematerializált	2027.10.27
Magyar Államkőtvény összesen	52.213.560	59.400.348	59.976.205		

II/2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 2017.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Típus	Lejárat
Eximbank kőtvények					
EXIM 2022/1	500.000	501.607	507.115	dematerializált	2022.06.24
FHB jelzáloglevelek					
FJ20NF01	450.000	550.575	495.386	dematerializált	2020.04.10
FJ20ZF01	3.824.050	3.877.535	3.846.810	dematerializált	2020.01.14
Jelzáloglevél összesen	4.274.050	4.428.110	4.342.196		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok mindösszesen	4.774.050	4.929.717	4.849.311		

Az ELTP az összes értékpapírt elsődlegesen befektetési céllal vásárolja meg és azokat lejáratukig tartja, az ettől való eltérés csak kivételes esetben engedélyezhető.

II/3. Hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
3.a) Látraszóló	5.663.433	0	0	0	5.663.433
3.b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	540.000	650.000	900.000	0	2.090.000
Összesen	6.203.433	650.000	900.000	0	7.753.433

A hitelintézetekkel szembeni követelések között kizárólag az ERSTE Bank Hungary Zrt-nél elhelyezett betétek, illetve a bankszámlák egyenlegei szerepelnek.

II/4. Az ügyfelekkel szembeni követelések hátralévő futamidő szerint 2017.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
Lakáscélú hitelek	5.175	9.176	152.505	832.296	999.152
Fedezett díjkövetelések	101.518	0	0	0	101.518
Összesen	106.693	9.176	152.505	832.296	1.100.670

II/5. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek hátralévő futamidő szerint

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Lejárat				Összesen
	3 hónap	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	
2.bb) Ügyfelekkel szembeni, éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	13.686.589	8.825.288	0	0	22.511.877
2.bc) Ügyfelekkel szembeni, éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	0	0	32.380.576	13.652.326	46.032.902
Összesen	13.686.589	8.825.288	32.380.576	13.652.326	68.544.779

II/6. Követelések anyavállalattal szemben 2017.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
3.)	Hitelintézetekkel szembeni követelések	5.663.433	1.190.000	900.000	7.753.433
ebből	- anyavállalattal szemben	5.663.433	1.190.000	900.000	7.753.433
4.)	Ügyfelekkel szembeni követelések	0	115.869	984.801	1.100.670
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
12b.)	Egyéb követelések	0	37.145	0	37.145
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
13.)	Aktív időbeli elhatárolások	0	1.125.957	0	1.125.957
ebből	- anyavállalattal szemben	0	40.519	0	40.519

II/7 Kötelezettségek anyavállalattal szemben 2017.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

Mérleg sorok	Megnevezés	Lejárat			
		látraszóló	éven belüli	éven túli	Összesen
1.)	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	0	0	0	0
ebből	- anyavállalattal szemben	0	0	0	0
4.)	Egyéb kötelezettségek	0	170.188	0	170.188
ebből	- anyavállalattal szemben	0	98.179	0	98.179
5.)	Passzív időbeli elhatárolások	0	2.608.104	0	2.608.104
ebből	- anyavállalattal szemben	0	79.505	0	79.505

II/8 Az immateriális javak állományának alakulása

Adatok ezer Ft-ban

	Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-én	49.878	0	689.714	0	0	739.592
2	Növekedés (+)	27.864		219.729	0	0	247.593
3	Csökkenés (-)	0		63.406	0	0	63.406
4	Átminősítés (+,-)	0		0	0	0	
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3±4)	77.742	0	846.037	0	0	923.779
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-én	28.616	0	71.498	0	0	100.114
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	9.963	0	94.079	0	0	104.042
	ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	0	0
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	0	0	0	0	0
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0	
10	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8±9)	38.579	0	165.577	0	0	204.156
11	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-10)	39.163	0	680.460	0	0	720.073
	Mérleg sor						9.)

II/9 A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

Adatok ezer Ft-ban

	Megnevezés	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2017. 01. 01-én	3.015	15.433	0		18.448
2	Növekedés (+)	0	372	0	0	372
3	Csökkenés (-)	0	7.824	0	0	7.824
4	Átminősítés (+,-)	0	0	0	0	0
5	Bruttó érték 2017. 12. 31-én (1+2-3+4)	3.015	7.981	0	0	10.996
6	Halmazott értékcsökkenés 2017. 01. 01-én	1.092	6.633	0	0	7.725
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	428	1.910	0	0	2.338
	ebből tárgydíszaki terven felüli értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	0	3.049	0	0	3.049
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	0	0	0	0	0
12	Halmazott értékcsökkenés 2017. 12. 31-én (6+7-8+9)	1.520	5.494	0	0	7.014
13	Nettó érték 2017. 12. 31-én (5-12)	1.495	2.487	0	0	3.982
	Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

Az ELTP 2017-ben nem rendelkezett ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű joggal.

II/10 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása

Az ELTP 2017-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközökkel és beruházásokkal.

II/11 A nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása fajtánként

Az ELTP 2017-ben nem rendelkezett nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű joggal.

II/12 Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtanként

Készletek állománya (ezer Ft)	2016.12.31	2017.12.31	változás
Ajándékutalványok	250	250	0,00%
Összesen	250	250	0,00%

II/13. A függő és jövőbeni kötelezettségek

Adatok ezer Ft-ban

Függő kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31
- Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	0	30.994

Az ELTP 2017.12.31-én 35 db ügyletre vonatkozóan tart nyilván engedélyezett, de még ki nem folyósított hitel összeget.

II/14 A függő és jövőbeni követelések, valamint a kapott biztosítékok jogcíme és összege

Az LTP 2017-ben az alábbi függő- és jövőbeni követelésekkel rendelkezett:

Adatok ezer Ft-ban

Kapott biztosítékok	2016.12.31	2017.12.31
- Jelzálogok	108.986	2.571.359
Fedezetek, biztosítékok összesen	108.986	2.571.359
Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)	8.981	969.268

II/15 Függővé tett kamat- és jutalékkövetelések

Az ELTP-ben a kifolyósított munkavállalói és egyéb ügyfelek lakáskölcsöneinek törlesztése rendben történik, esedékes, lejárt tartozást nem tartunk nyilván, ezért kamat- és jutalékkövetelés függővé tételére nem volt szükség.

II/16. A céltartalékok állományának alakulása

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Tárgyévi képzésből felhasználás	Tárgyévi képzésből felszabadítás	Nettó céltartalék képzés	Előző évi képzésből felhasználás	Előző évi képzésből felszabadítás	Árfolyam változás hatása	Záró állomány
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	300	0	0	0	0	0	300	0	0
Peres ügyekre	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Várható vesztesége	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Végkielégítésre és nyugdíjra	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kiegyenlítési céltartalék	7.653	0	0	0	0	0	0	0	7.653
Egyéb céltartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	7.953	0	0	0	0	0	300	0	7.653

II/17 Az értékvesztések állományának változása eszközcsoportonként

Az ELTP 2017-ben értékvesztést nem tart nyilván.

II/18 Aktív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31	2017.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	1.070.705	1.125.862
- bankközi betét utáni kamat		46.362	40.519
- hitelek kamata		29	17.917
- értékpapírok kamata		994.595	1.023.332
- értékpapírok nem realizált árfolyamnyeresége		29.719	44.094
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	1.604	95
Költségek aktív időbeli elhatárolása		1.604	95
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	0	0
Összesen	13	1.072.309	1.125.957

II/19 Passzív időbeli elhatárolások részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2016.12.31	2017.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	0	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	1.991.074	2.608.104
- betétek kamata		326.023	324.072
- ÉP beszerzés árfolyamvesztesége		1.275.108	1.901.874
- üzemviteli költségek		39.058	70.330
- egyéb ráfordítások elhatárolása		40.704	614
- közvetítői jutalékok elhatárolása		310.181	311.214
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	0	0
Összesen	5	1.991.074	2.608.104

A névérték fölött vásárolt állampapírokhoz és jelzáloglevelekhez kapcsolódóan év végén a passzív időbeli elhatárolások állományából 1.901.874 ezer Ft összegű árfolyam különbözetet tart az ELTP nyilván.

II/20 Saját tőke változása

Adatok ezer Ft-ban

Saját tőke elemei	2017.01.01	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Előző évek módosításai (±)	2017.12.31
Jegyzett tőke	2.025.000				2.025.000
Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0				0
Tőketartalék	7.775.000	0			7.775.000
- árszió	7.775.000	0			7.775.000
Általános tartalék	0				0
Eredménytartalék	-2.349.604	-1.727.477			-4.077.081
Lekötött tartalék	0				0
- feloldás eredménytartalékkal szemben	0				0
Értékelési tartalék	0				0
Mérleg szerinti eredmény	-1.727.477	1.727.477	-1.982.518		-1.982.518
Összesen	5.722.919	0	-1.982.518	0	3.740.401

II/21 Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

- Az ELTP 2017. évben nem kezelt fedezeti ügyleteket.
- Az ERSTE Lakástakarékpénztár Zrt-nek 2017.évben penziós ügyletei nem voltak.
- 2017. év végén az ELTP-nek nincs az eszközei között hátrasorolt követelése illetve kötelezettsége.
- Az ELTP tulajdonában lévő immateriális javak és tárgyi eszközök között nincs jelzáloggal és ahhoz kapcsolódó egyéb joggal terhelt eszköz.
- Az ELTP tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, mely tagságra való tekintettel a tárgyév folyamán 74.919 ezer Ft hozzájárulást fizetett. Az ELTP tagintézményként csatlakozott a Szanálási Alaphoz, melynek a tárgyévben 308 ezer Ft összegű tagdíjat fizetett.

III/1 Az elszámolt költségek költségnemenkénti, és az igénybevett szolgáltatások költségeinek részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Elszámolt költségek	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Anyagköltség	17.561	21.095
Igénybevett szolgáltatások értéke	178.234	215.771
Egyéb szolgáltatások értéke	31.744	48.710
Béreköltség	257.116	238.832
Személyi jellegű kifizetések	12.241	16.964
Bérjárulékok	74.581	56.054
Értékcsökkenési leírás	48.913	106.380
Összesen: Er: 8), 9)	620.390	703.806

Adatok ezer Ft-ban

Igénybevett szolgáltatások	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Marketing költség	1.874	672
Ingatlan bérleti díj	27.319	24.600
Üzemeltetési és organizációs költség	7.045	4.459
Könyvvizsgálói költség	9.945	11.557
Adótanácsadás és audíthoz kapcs. tanácsadási díj	3.321	9.404
Kiszervezett számviteli szolgáltatási tevékenység	18.331	28.309
Jogi tanácsadási költség	1.029	552
Kiszervezett IT tevékenység	34.776	48.926
Szoftver tanácsadási díj, SLC support díj	34.903	20.489
Telefonköltség	277	290
Postaköltség	30.938	51.440
Procurement költség	796	787
Fűtési, szemétszállítási, csatornahasználati díj	585	648
Gépjárművek karbantartása	360	243
Parkolási költség	52	6
Iratok archiválásának költsége	4.544	11.503
Egyéb	2.138	1.887
Összesen	178.234	215.772

III/2 A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Bevételek	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás bevétele	1.026	557
Értékesített tárgyi eszköz bevétele	0	0
Egyéb	18.740	29.173
Összesen: Er: 7a)	19.766	29.730

Ráfordítások	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Közvetített szolgáltatás ráfordítása	992	365
Értékesített tárgyi eszköz ráfordítása	0	4.775
Összesen: Er: 10a)	992	5.140

III/3 Az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeinek és ráfordításainak részletezése

Adatok ezer Ft-ban

Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2016.12.31	2017.12.31
Bevételek		
Megnevezés		
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	10 660	14 375
Összesen :Er: 6a)	10 660	14 375

Ráfordítások	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztése	771 446	1 033 727
Összesen: Er: 6b)	771 446	1 033 727

Adatok ezer Ft-ban

Nettó jutalék- és díjeredmény	2016.12.31	2017.12.31
Bevételek		
Megnevezés		
Számlavezetési díjbevétel	140 286	197 816
Számlanyitási díjbevétel	117 729	670 461
Felmondási díjbevétel	26 207	39 803
Módosítási díjbevétel	2 546	2 274
Lojalitási díjbevétel	16 438	35 549
Csekkes fizetés díja	4 220	8 578
Egyéb	1 521	379
Összesen : Er: 4a)	308 946	954 862

Adatok ezer Ft-ban

Ráfordítások	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Közvetítői jutalék	1 864 960	2 684 541
Pénzforgalmi jutalék	14 504	27 324
Összesen: Er: 5a)	1 879 464	2 711 864

A jutalék- és díjráfordításokból 425.976 ezer Ft anyavállalattal elszámolt közvetítői díj, 13.546 ezer Ft anyavállalattal elszámolt pénzforgalmi jutalék.

III/4 Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások részletezése 2017.12.31.

Egyéb bevételek	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
MÁK költségterítés bevétele	21 459	40 065
Káresemény miatti bevétel	640	1 436
Tárgyi eszköz értékesítés bevétele	0	4 822
egyéb bevétel	14	629
Összesen : Er: 7b)	22 113	46 952

Adatok ezer Ft-ban

Egyéb ráfordítások	2016.12.31	2017.12.31
Megnevezés		
Terven felüli értéksökkenés	0	0
Behajthatatlan követelés miatti leírás	219	13 035
Helyi iparüzési adó	32 950	51 048
Innovációs járulék	0	0
Pénzügyi szervezetek kölönadója	51 973	51 659
MNB-nek fizetett felügyeleti díj	4 314	3 158
OBA-nak fizetett díjak	50 113	74 919
Szanálási Alapnak fizetett díj	314	308
egyéb helyi adók	260	238
átvállalt kötelezettség	31	0
egyéb ráfordítás	7 612	5 193
Összesen : Er: 10b)	147 786	199 557

IV/1 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. felett befolyással rendelkező részvényes

Részvényes neve	Székhelye	Szavazatainak aránya %-ban
ERSTE Bank Hungary Zrt.	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.	100,00

IV/2 Kibocsátott részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (ezer Ft-ban)	
	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
Névre szóló részvény	100.000	100.000	20.250	20.250	2.025.000	2.025.000

Megjegyzés: Az LTP alaptőkéje 2.025.000 ezer Ft (kettőmilliárd-huszonötmillió forint) kizárólag pénzbeli hozzájárulás, amely 20.250 (húszezerkettőszázötven darab), egyenként 100.000 Ft (egyszázezer forint) névértékű névre szóló törzsrészvényből áll.

A tulajdonos 2014 decemberében alapítói döntést hozott leányvállalata, az Erste Lakástakarék Zrt. alaptőkéjének 2.005 millióról 2.010 millió forintra emeléséről, zárt körben történő új részvény kibocsátással. A tőkeemelés cégnyilvántartásba való bejegyzése 2015. január 27-én történt meg, emiatt a 2014 decemberében alaptőke-emelés címen pénzügyileg rendezett árszólóval növelt összeg (500 millió Ft) tárgyév végén az egyedüli részvényessel szembeni kötelezettségként jelenik meg az Egyéb kötelezettségek között. A cégnyilvántartásba 2015. januárban 50 db 100.000 Ft (százezer forint) névértékű „A” sorozatú törzsrészvény lett bejegyezve.

2015-ben újabb törzstőke emelésre került sor, mely során további 50 db „A” sorozatú 100.000 Ft névértékű törzsrészvény került kibocsátásra. A tőkeemelés a cégbíróság 2015.10.01-jén a cégnyilvántartásba bejegyezte. A tulajdonos 1.700 millió forint árszólóval növelt összeget a tőkeemelésre 2015. szeptember hónapban átutalta.

2016-ban kétszer került sor tőkeemelésre. 2016. június 2-án 50 db 100.000 Ft (százezer forint) névértékű „A” sorozatú törzsrészvény lett bejegyezve. 2016. december 5-én 50 db 100.000 Ft (százezer forint) névértékű „A” sorozatú törzsrészvény lett bejegyezve. A tulajdonos 3,99 milliárd forint árszólóval növelt összeget a tőkeemelésre 2016-ban 100%-ban átutalta.

2017-ben alaptőke emelés nem volt.

IV/3 A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)	Bérköltség (ezer Ft)
Teljes munkaidős		
- szellemi	41	202.731
- fizikai	0	0
Összesen	41	202.731
Részmunkaidős		
- szellemi	4	13.603
- fizikai	0	0
Összesen	4	13.603
Nyugdíjas		
- szellemi	0	0
- fizikai	0	0
Összesen	0	0
Mindösszesen	45	216.334

IV/4 Személyi jellegű egyéb kifizetések

Adatok ezer Ft-ban

	2016.12.31	2017.12.31
Saját személygépkocsi használat, utazási hozzájárulás	1 343	1 697
Reprezentáció, tiszleti ajándék	376	1 953
Egyes meghatározott juttatás (cafetéria)	7 671	11 304
Tanfolyam, továbbképzés költsége	111	257
Egyéb nem részletezett	2 740	1 753
Személyi jellegű egyéb kifizetések összesen (8ab)	12 241	16 964

IV/5 Cash-flow kimutatás

Adatok ezer Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	2016	2017
1	+ Kamatbevételek	2.129.059	2.487.910
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszafizetése és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	319.606	969.237
3	+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszafizetésének kivételével)	22.113	46.952
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszafizetése, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	0	0
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	19.766	29.730
6	+ Osztalék bevételek	0	0
7	- Kamatráfordítások	-801.253	-862.552
8	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-2.650.910	-3.745.591
9	- Egyéb ráfordítások (célartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-147.786	-199.557
10	+ Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	0	0
11	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-992	-5.140
12	- Általános igazgatási költségek	-571.477	-597.427
13	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
14	- Kifizetett osztalék	0	0
15	Működési pénzáramlás (01-14. sorok)	-1.681.874	-1.876.438
16	± Kötelezettség állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	14.608.222	19.230.965
17	± Követelés állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-84.866	-1.037.502
18	± Készlet állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	0	0
19	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-5.993.382	5.993.382
20	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-2.817.141	-28.796.118
21	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növ. -, ha csökk. +)	22.450	0
22	± Immateriális javak állományának a változása (ha növ. -, ha csökk. +)	-457.717	-184.187
23	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházásokra adott előlegek kivételével) állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-156	4.403
24	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. -, ha csökk. +)	-135.999	-53.648
25	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növ. +, ha csökk. -)	914.082	617.030
26	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	4.000.000	0
27	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
28	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
29	előző évek eredményhatása az eredménytartalékban	0	0
30	előző évek eredményhatása az általános tartalékban	0	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32	Nettó pénzáramlás (15-31. sorok)	8.373.619	-6.102.113
33	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekk) állományváltozása	0	0
34	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	8.373.619	-6.102.113

IV/6 A társasági adó megállapításánál figyelembe vett módosító tételek

Adatok ezer Ft-ban

7. §	Adóalapot csökkentő tételek	2016.12.31	2017.12.31
7 (1) b	várható kötelezettségre képzett céltartalék felhasználás	100	300
7 (1) d	Adó tv. sz. értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	49.163	106.511
7 (1) z	Igazolt adomány	0	0
18. § (1) a)	Anyavállalattal szemben elszámolandó tételek (transzferár)	49.779	97.913
7 (1) u	Önellenőrzés hatása	0	0
	Összesen	99.042	204.725

Adatok ezer Ft-ban

8. §	Adóalapot növelő tételek	2016.12.31	2017.12.31
8 (1) a	Céltartalék miatti elszámolt ráfordítás	300	0
8 (1) b	Értékcsökkenési leírás (Terv szerinti, terven felüli, kivezetés)	48.913	111.155
8 (1) d	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség (TAO tv. 3. sz. mell.) (pl.: 200 ezer feletti szolg.,hiány, selejt, vesztegetés)	31	0
8 (1) e	Bírság	75	0
8 (1) p	Adóellenőrzés, önellenőrzés hatása	36	0
	Összesen	49.355	111.155

Adatok ezer Ft-ban

Adókalkuláció	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	-1.727.477	-1.982.518
Adóalap módosítás összesen	-49.687	-93.570
Társasági adóalap (általános szabályok szerint)	-1.777.164	-2.076.088
Jövedelem- (nyereség-) minimum szerinti adóalap	35.495	70.389
Társasági adó összege	0	0
Adómentesség (20. § (1))	0	0
Adókedvezmények (21-23. §)	0	0
Külföldön megfizetett adó beszámítható összege	0	0
Fizetendő társasági adó	0	0

IV/7 Mérlegzárást követő események

Mérlegzárást követő esemény nem történt.

IV/9 Az ERSTE Lakástakarék Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik az éves beszámoló aláírására kötelezettek 2017.12.31.

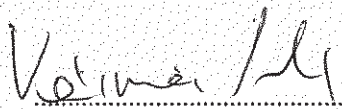
Név	Lakcím
Kármán András Miklós	1112 Budapest Beregszász út 145.A.ép.4.
Ujhelyi Gyula	2030 Érd, Rekettye utca 3.

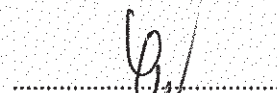
Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a magyar vállalatcsoport konszolidált beszámolóját:
ERSTE Bank Hungary Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

Azon vállalkozás neve és székhelye, amely összeállítja a nemzetközi ERSTE csoport konszolidált beszámolóját:
ERSTE Group Bank AG, Ausztria, 1100 Bécs, Am Belvedere 1.

A beszámolók a székhelyen tekinthetők meg.

Kelt: Budapest, 2018. május 24.


Kármán András Miklós
Vezérigazgató


Ujhelyi Gyula
Igazgatósági tag

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: Budapest 1920
www.erstelakastakarek.hu

Telefon: 06 40 222 222
Telefax: 06 1 484 2199

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-047080

Üzleti Jelentés

az

**ERSTE Lakástakarék Zrt. 2017. évi
éves beszámolójához**

Budapest, 2018. május 24.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: LTP) 2017. évi beszámolója és üzleti jelentése a lakás-takarékpénztári tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából az LTP működésére hatással voltak.

Tartalom

1. GAZDASÁGI ÉS ÜZLETI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	3
2. JOGI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	3
3. PIACI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	3
4. AZ ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK BEMUTATÁSA.....	4
4.1. TERMÉKPALETTA BEMUTATÁSA	4
4.2. ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK.....	5
4.3. MEGCÉLZOTT ÜGYFÉLKÖR	6
4.4. KIUTALÁSI ÉS HITELEZÉSI TEVÉKENYSÉG	6
5. KOCKÁZATOK BEMUTATÁSA.....	6
5.1. BANKI KAMATKOCKÁZAT	6
5.2. KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZAT	6
5.3. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	6
5.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	7
5.5. HITELEZÉSI KOCKÁZAT.....	7
6. PÉNZÜGYI ADATOK.....	7
7. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA	10
8. OKTATÁSPOLITIKA	10
9. KÖRNYEZETVÉDELEM, TÁRSADALMI FELELŐSSÉG VÁLLALÁS	10
10. EGYÉB ESEMÉNYEK	11
10.1. TŐKEEMELÉS	11
10.2. VERSENYFELÜGYELETI ELJÁRÁS.....	11
10.3. MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ ESEMÉNYEK.....	11

1. Gazdasági és üzleti környezet bemutatása

A tavalyi év egészében a gazdasági növekedés 4%-ra gyorsult a 2016. évi 2% után. A keresleti oldalt elsősorban a háztartások fogyasztása (+4,1%), valamint a beruházások (+17%) hajtották, míg a termelési oldalon leginkább a szolgáltatások (+3,3%) és az építőipar (+32%) növekedése jelentették a bővülés forrását. Az EU-s támogatások beáramlása nagymértékben támogatta a beruházások emelkedését, miközben a feszes munkaerő-piaci helyzet nyomán a bérek gyors emelkedése, a magas szintű fogyasztói bizalommal és a gyorsuló hitelezéssel karöltve, támogatta a háztartások fogyasztásának bővülését. Ugyanakkor a külkereskedelmi forgalom és a mezőgazdaság visszafogta a gazdaság teljesítményét, bár ez utóbbi visszaesése egy elég magas bázisról következett be.

A fogyasztói árak 2017-ben átlagosan 2,4%-kal emelkedtek az előző évhez képest. A legnagyobb mértékben a szeszes italok, dohányárak drágultak, míg a tartós fogyasztási cikkekért 0,3%-kal kevesebbet kellett fizetni. Az összességében még mindig cél alatt alakuló inflációs mutató fontos érve maradt a jegybanknak a laza monetáris politika fenntartása mellett, amelyet a 0,9%-os alapkamat változatlansága mellett a monetáris politika nem-konvencionális eszközei is támogattak. A tartósan laza monetáris politika és az MNB közvetlen piaci beavatkozásai az év második felében historikus mélypontra lökték a hosszú lejáratú bankközi és állampapír hozamokat.

A 2017-es évben látott gazdasági lendület várhatóan az idei évben is kitart. A GDP növekedésének fő hajtóereje továbbra is a belső kereslet lehet. Bár főbb exportpiacaink kedvező konjunktúráis kilátásai támogatják az export bővülését, figyelembe véve azt, hogy mind a belső fogyasztás, mind a beruházások erőteljesen import intenzívek, a nettó exportnak a növekedéshez való hozzájárulása vélhetően 2018-ban is negatív marad majd.

Az elkövetkező hónapokra az éves inflációs mutató fokozatos, de csak lassú emelkedése várható. Az importált infláció vélhetően továbbra is alacsony marad, illetve a kormányzati árcsökkentések hatása is erős maradhat. Azonban a gazdaságban mutakozó mögöttes folyamatok (pozitív növekedési kilátások, erős belső kereslet, gyors béremelkedések), előbb-utóbb az árak emelkedéséhez kell, hogy vezessenek. Ennek ellenére a bankközi kamatoknak a jelenlegi nyomott szintje várhatóan még egy ideig fennmaradhat és a hozamkörnyezetben a normalizálódási folyamat csak 2019 második felében indul majd meg.

2. Jogi környezet bemutatása

2013. évben a lakástakarékpénztárakról szóló törvény módosításával újabb lakáscélú felhasználási formákat definiált, ezáltal bővítette a termék felhasználhatóságát. A 2013. évi CCXXXVI. törvény 18. § a pénzügyi lízingbe vételt, illetve a lakáscélú kölcsön, gyűjtőszámlahitel kiváltására felhasznált, pénzügyi intézménytől vagy biztosítóintézetektől felvett kölcsön teljes vagy részleges kiváltását fogalmazta meg, mint új felhasználási célt. A változás 2014.01.01-től lépett hatályba.

2015. júliusi hatállyal a jogalkotó módosította a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvénynek az OBA-ra vonatkozó rendelkezéseit. Társaságunk a módosításokat átvezette az Üzletszabályzatában, melyet a Magyar Nemzeti Bank engedélyezett. Társaságunk rendszerbe állította a törvény előírásainak megfelelő új OBA tájékoztatót.

A Társaság 2016. évben folyamatosan figyelemmel kísérte a jogszabályi változásokat és azok (pl. KHR törvény, a Fogyasztói hitelekéről szóló törvény, a hitelintézeti törvény, stb.) változásait mind szabályzataiban, mind szerződéseiben átvezette, ezzel párhuzamosan az Üzletszabályzatát módosította és engedélyeztette. 2017. július elsejei hatállyal módosult a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény mely alapján a kiutalási időszak 3 hónapról 2 hónapra csökkent, a módosítás miatt új módzat kialakítására és engedélyezésére volt szükség. A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló új törvény a korábbiaktól eltérő azonosítási szabályozást alkalmaz melyhez az értékesítési folyamatokat hozzá igazítottuk.

3. Piaci környezet bemutatása

A magyar lakás-takarékpénztári piac jelenleg négy szereplős: az OTP csoport leánycége és a Fundamenta-Lakáskassza évtizedes múlttal rendelkezik a területen, míg az Aegon Magyarország és az Erste csoport az előző két szereplőhöz képest később döntött a piacra lépés mellett.

Az egyes piaci szereplők üzleti modellje eltér egymástól: míg az OTP és az Erste leánycége a kiterjedt banki fiókhálózatra és külső partneri értékesítő hálózatokra épít az értékesítés során, addig a Fundamenta és az Aegon stratégiája elsősorban a szerződött értékesítők teljesítményén alapul, de fokozatosan nyitnak a külső közvetítők felé.

A piaci környezet alakulása kedvez a konstrukció további elterjedésének: egyrészt a lakosság szabadon felhasználható jövedelme a reálkeresetek várható emelkedése és a relatív alacsony hitelkamatokból eredő mérsékeltebb törlesztési teher miatt érezhetően emelkedhet a kereslet, másrészt az alacsony kamatkörnyezetben a lakás-takarékpénztári konstrukcióval elérhető hozam (kombinálva a jelentős állami támogatással) egyre vonzóbb alternatívát jelent a potenciális és meglévő ügyfelek számára egyaránt. Számszerűen nem mérhető, ám nem elhanyagolható szempont az sem, hogy mind a kormányzati, mind a pénzügyi szolgáltatói kommunikációban egyre erősebb hangsúlyt kap az öngondoskodás jelentőségének kiemelése, amely a friss lakossági megtakarítások egy részét szintén a lakástakarékok felé terelheti. Ezt egészíti ki, illetve lovalgolja meg, hogy az on-line sajtóban is nagyon erős a lakástakarék termékek kommunikációja, megjelenése. A megélénkült ingatlan piac és a CSOK élénkítő hatása szintén pozitív hatással bír a lakás-takarékpénztári számlák értékesítésére.

4. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. üzleti tevékenységének bemutatása

Az LTP alapító okiratát 2011. április 4-én írta alá az ERSTE Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank), mint egyedüli részvényes. A Bank a szakosított hitelintézet rendelkezésére bocsátotta a két milliárd forint alaptőkét és az indulást követő évek veszteségeinek finanszírozását szolgáló további egy milliárd forintot tőketartalék formájában.

Az LTP az alapítási engedély iránti kérelmét 2011. április 11-én küldte meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez. Az alapításra vonatkozó engedélyt a felügyelet 2011. június 9-i keltezéssel küldte meg.

Az LTP 2011. június 15-én beadta a Fővárosi Cégbírósághoz a cégbejegyzési kérelmét. A Cégbíróság az LTP-t 2011. június 28-án vette nyilvántartásba.

Az LTP értékesítési tevékenységének (működésének) megkezdését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-I-1046/2011. számú határozatával 2011. szeptember 29-i dátummal engedélyezte.

Az Igazgatóság jelenleg három belső tagból áll, 2017.06.11-én Ungvári Krisztián Tamás igazgatósági tag, az LTP korábbi vezérigazgatója távozott az intézményből. Utódja, az Igazgatóság elnöke és egyben az LTP vezérigazgatója Kármán András Miklós lett, aki egyben az Erste Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója is. Változatlanul az Igazgatóság tagja Ujhelyi Gyula, aki ügyvezetőként az LTP operációs területéért felel és Szőke Ervin, aki a kockázatkezelésért felelős belső igazgatósági tag.

A Felügyelő Bizottság tagjai az ERSTE Bank Hungary Zrt. vezetői közül kinevezett szakemberek. Elnöke Harmati László Szabolcs, többek között az ERSTE Bank Lakossági üzletágáért felelős vezérigazgató-helyettese. További tagjai Radimeczky Géza, a Bank Lakossági Kockázatkezelés és Workout területért felelős igazgatója, valamint Buócz Emese a Bank Lakossági Termékmenedzsment területért felelős igazgató. A felügyelő bizottsági tagok nem csak az LTP feletti hatékony tulajdonosi kontrollt garantálják, de segítik az LTP és a Bank közti együttműködés fejlesztését és az üzleti célok elérését is.

4.1. Termékpaletta bemutatása

Az LTP a termékstruktúra kialakítása során arra törekedett, hogy a fogyasztói oldalról egyszerű és áttekinthető legyen a kialakított termékpaletta, valamint az ehhez kapcsolódó díj és kamatstruktúra. Ennek keretében a Lakás-takarékpénztár indulásakor 3 termékcsalád került kialakításra mind a magánszemély ügyfelek, mind a társasházi ügyfélkör részére: Klasszik, Bónusz, és Prémium termékcsalád.

A magyarországi makro környezetben bekövetkezett pozitív változások hatására az Erste Lakás-takarékpénztár 2015.07.01-től új termékcsaládot vezetett be Egy Otthon néven. Az új termékcsaládok bevezetésével egyidejűleg a korábbi termékpaletta értékesítése leállításra került. Az Egy Otthon termékcsaládon belül 2017.07.01-től csak az EgyOtthon 0159 módozat értékesíthető. Az EgyOtthon 0149 és az EgyOtthon 1559 átkerült a nem értékesített termékek közé.

A 2017 év sikeres volt értékesítési szempontból: az évben 44 ezer ajánlat érkezett be az LTP-hez, 190 milliárd Ft-ot közelítő szerződéses összegben. A szerződések nagyságrendileg egy negyede a Bank hálózati egységeiben került értékesítésre. 2017-ben a külső közvetítők által értékesített szerződések aránya 75% volt, ami arányaiban és volumenében is jelentős növekedés az előző évhez viszonyítva.

Az átlagos szerződéses összeg 2017.12.31-én 3,8 millió forint, az új értékesítésen belül az átlagos megtakarítási összeg (havi 19 ezer Ft) már nagyon közel van a maximális állami támogatás lehívásához szükséges havi 20 ezer forinthez, illetve egyre népszerűbb a 10 éves megtakarítási termék, aminek hatására az átlagos futamidő már több mint 7 év az új ügyletek esetén. Mindhárom érték növekedést mutat az előző évhez viszonyítva.

2017 év végére az ERSTE Lakástakarék Zrt. aktív szerződés állománya elérte a 120 ezres darabszámot, a megkötött szerződéses összeg pedig az 520 milliárd forintot.

Az LTP termékínálatának, árazásának és kedvezményrendszerének kialakítása során továbbra is elsődlegesen ügyfélközpontúságra, a versenyképesség fenntartására törekszik, és támogatja a Bank keresztértékesítési céljait.

4.2. Értékesítési csatornák

Az LTP értékesítési stratégiája kialakítása során biztosítani akarta az ügyfelek részére a kényelmes elérhetőséget, a szakszerű, magas színvonalú kiszolgálást és a komplex pénzügyi tanácsadást. A minőség fenntartása és fejlesztése mellett a hatékonyság, a meglévő értékesítési csatornákra való támaszkodás is kiemelt szerepet kapott az értékesítési struktúra megtervezésekor.

Az LTP elsődleges értékesítési csatornája a Bank fiókhálózata a fenti kritériumoknak maximálisan megfelel, országos lefedettségű fiókhálózatában képzett és gyakorlott tanácsadók állnak az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank kiemelt közvetítőként végez értékesítési tevékenységét, és támogatja az LTP működését. Az értékesítési tevékenység mellett az ügyfélszolgálati, call center (általános információk), hitelezési, kockázatkezelési és behajtási feladatok ellátását is segíti.

A Bank törekszik az LTP termék értékesítését minél jobban az értékesítési rendszerébe integrálni, ide értve az értékesítésben részt vevők teljesítmény javadalmazási rendszerét. Az LTP termékeket az összes bankfiók, minden oktatásban részesült tanácsadó, mind meglévő mind új ügyfelei részére értékesíti.

Az ügyfelek megszólítása és termékinformációval való ellátása fiókhálózati tanácsadók által élőszóban, a call center munkatársain keresztül, tájékoztató levelek útján illetve internetes honlapunkon keresztül történik.

Az LTP igyekszik kihasználni a Bank partnereiből, kapcsolatrendszeréből adódó értékesítési lehetőségeket, tevékenysége során értékesítési hálózattal rendelkező nagyobb stratégiai partnerekkel (függő vagy többes ügynök) is együttműködik.

2017. év végén az Erste Bank Hungary Zrt-n kívül már több mint 30 értékesítő partnerrel állt az LTP szerződéses kapcsolatban.

4.3. Megcélzott ügyfélkör

Az LTP elsődleges fókusszal magánszemélyeket céloz meg értékesítése folyamán, de társasházaknak és közműtársaságoknak is értékesít.

4.4. Kiutalási és hitelezési tevékenység

Az Erste Lakás-takarékpénztárnál 2015. októberben kerültek kiutalási időszakba az első lejárt LTP szerződések, amelyek esetében a kifizetések 2016. januárban kezdődtek el, a kiutalási összeg 2016-hoz viszonyítva 74,65%-kal növekedett, 2017-ben a kifizetések volumene 11,8 milliárd forint volt. A lejárt szerződések esetében az ügyfelek kérhetik a kapcsolódó lakáskölcsön kiutalását is. Az eddig lejárt ügyletek vonatkozásában minimális darabszámban éltek ügyfeleink ezzel a lehetőséggel, amelynek az egyik oka az, hogy a lejárt módozatok többsége az ún. Hozam típusú módzat volt, amelynél a 3,0%-os betéti kamat mellett a hitelkamat mértéke 6,9%, amely a mai kedvező pénzügyi környezetben már magasnak számít.

Az LTP a hitelezési tevékenységet 2016-ban kezdte meg, 2017-ben már üzemszerűen zajlott a hitelezés, a teljes élő állomány 1 mrd forint, ennek túlnyomó része azonnali áthidaló hitel, de áthidaló és lakáskölcsön is került már folyósításra.

5. Kockázatok bemutatása

5.1. Banki kamatkockázat

A tőkekövetelményről szóló európai direktíva előírásai alapján számszerűsítésre kerül az LTP banki könyv kamatkockázata illetve a kockázat tőkeigénye. Az LTP a fenti előírást az ERSTE Bank Hungary Zrt. által meghatározott csoportszintű irányelvek alapján teljesíti.

A banki könyv kamatláb-kockázatának mérése során a mérlegtételek volumenének, árának, árazási sajátosságainak valamint a piaci változók (kamatok, árfolyamok) alakulásának rugalmas modellezése történik.

Ennek eszköze a nettó kamatjövedelem szimulálása (jövedelmi perspektíva) és a tőkeérték szimuláció (gazdasági perspektíva).

5.2. Kereskedési könyvi kockázat

Az LTP minden befektetését elsődlegesen lejáratig tartja az ügyfél-megtakarítások hosszú távú, biztonságos likviditási pozíciójának figyelembevételével, ettől való eltérés csak kivételes esetben engedélyezhető. Az LTP kereskedési könyve nem tartalmaz pénzügyi instrumentumot, így a kereskedési könyvi eszközök után meghatározott tőkekövetelmény értéke nulla.

5.3. Likviditási kockázat

Az LTP likviditási stratégiáját az elfogadott üzleti terve alapján készíti el, amelyet az Igazgatóság jóváhagyása léptet életbe. A likviditási stratégia irányvonalát követve az ALCO (Eszköz - Forrás Bizottság) elfogadja az LTP befektetési irányelveit, amely meghatározza a tervezett szabad eszközök volumenének törvényi előírásoknak megfelelő befektetési szabályait.

Az LTP a likviditási kockázatkezelését az anyaintézménnyel szoros együttműködésben végzi, a bécsi központú ERSTE Csoport előírásainak megfelelően. Mindez abban nyilvánul meg, hogy az LTP likviditási limitjeire a Bank ALM területe tesz javaslatot, amit a likviditási stratégiával és operatív likviditási tervvel együtt az LTP ALCO hagy jóvá.

Az LTP a likviditási kockázatokat havi statikus, illetve stressz szcenárióelemzésekkel méri, a kumulált likviditási riport, valamint a likviditási lejáratú struktúra elemzés elkészítésével. A statikus elemzések sajátja, hogy adott időpillanatra vonatkozó állapotot mutatnak be, nem számolnak a jövőre vonatkozó új üzleti állományokkal.

5.4. Működési kockázat

A működési kockázatokra képzett tőkekövetelményt az LTP az I. pillér alatt használt bruttó jövedelem alapú BIA (Basic Indicator Approach) módszertan szerint kalkulálja.

A működési kockázatok ellenőrzése és kezelése érdekében az LTP 2013-tól kezdve végzi a veszteségesemények gyűjtését, valamint a kockázati önértékelést.

5.5. Hitelezési kockázat

Az LTP a hitelezési tevékenységet 2015. október 1. óta biztosítja az ügyfelek számára. A Társaság 2016. november hónapban kezdte meg a lakáskölcsön folyósítást, 2017-ben új termékek az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek is elérhetővé váltak. 2017-ben nyújtott hiteltípusok: lakáskölcsön, áthidaló hitel, azonnali áthidaló hitel.

A lakástakarékpénztár hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálatáért, a behajtási és workout tevékenység folyamatos felügyeletéért, a hitelfortfolio kockázati felügyeletéért a Kockázatkezelési Bizottság (RC) felelős. A hitelezési kockázatok mérése konszolidált EBH Bankcsoport szinten történik.

6. Pénzügyi adatok

Az ERSTE Lakástakarék Zrt dinamikusan bővült 2017 során. Mérlegfőösszege az év végére elérte a 75 milliárd Ft-ot, ami 31 %-os növekedés az előző év végéhez képest. Eszköz oldalon az állampapír befektetések jelentették a bővülés fő forrását, amelyek év végi állománya megközelítette a mérlegfőösszeg 80%-át. Az értékpapírokat minden esetben lejáratig megtartja az LTP.

Főbb eszközállományok alakulása 2016-2017:

(ezer Ft)	2016	2017	Változás 2017/2016	Részarány	
				2016	2017
Pénzeszközök	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Állampapírok	37.099.219	59.400.348	60,11%	64,85%	79,13%
Hitelintézetekkel szembeni követelések	13.855.546	7.753.433	-44,04%	24,22%	10,33%
Ügyfelekkel szembeni követelések	42.860	1.100.670	2468,06%	0,07%	1,47%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.428.110	4.929.717	11,33%	7,74%	6,57%
Immateriális javak és tárgyi eszközök	650.201	723.605	11,29%	1,14%	0,96%
Egyéb eszközök	57.703	33.160	-42,53%	0,10%	0,04%
Aktív időbeli elhatárolások	1.072.309	1.125.957	5,00%	1,87%	1,50%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	57.205.948	75.071.125	31,23%	100%	100%

Az elmúlt évben a lakáskölcsönök mellett megindult az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek folyósítása is, amelyek együttes állománya 2017 végére 1 milliárd forintra emelkedett. A hitelintézetekkel szembeni követelések csökkenése mögött a korábban lekötött betétek értékpapír befektetésekbe történő átcsoportosítása áll.

Főbb forrásállományok alakulása 2016-2017:

(ezer Ft)	2016	2017	Változás	Részarány	
			2017/2016	2016	2017
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	49.309.637	68.544.779	39,01%	86,20%	91,31%
Egyéb kötelezettségek	174.365	170.188	-2,40%	0,30%	0,23%
Passzív időbeli elhatárolások	1.991.074	2.608.104	30,99%	3,48%	3,47%
Céltartalékok	7.953	7.653	-3,77%	0,01%	0,01%
Saját tőke	5.722.919	3.740.401	-34,64%	10,00%	4,98%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	57.205.948	75.071.125	31,23%	100%	100%

A forrás oldalon meghatározó, 91%-os súllyal az ügyfél betétek szerepelnek. Annak ellenére, hogy 2017-ben 10 milliárd forintra növekedett az ügyfeleknek lakáscélra kiutalt összeg, az új befizetések következtében közel 20 milliárd forinttal növekedett az év során a lakossági és társasházi betétállomány.

Függő kötelezettségek között szereplő minimális hitelkeret összeg az ügyfelekkel leszerződött, de még ki nem folyósított hiteleket jelentik, míg a függő követelések között nyilvántartott fedezetek az ügyfél hitelek mögötti jelzálogfedezeteket jelenti hitelbiztosíték értéken nyilvántartva.

Mérlegen kívüli tételek 2016-2017:

Függő kötelezettségek	2016.12.31	2017.12.31	változás
Hitelkeretek	0	30.994	-

Függő követelések	2016.12.31	2017.12.31	változás
Fedezetek (Jelzálogjogok)	108.986	2.571.359	2359%

A 2017 év végi HAS adózott eredmény -1.983 millió forint volt, ami 658 millió forinttal kedvezőbb a tervnél. Ebben fontos szerepet játszott, hogy márciustól kivezetésre került a 100% számlanyitási díjkedvezmény akció és júliustól teljesen megszűnt a legrövidebb, 4 éves futamidejű termék esetében a díjkedvezmény (a többi futamidő esetén a számlanyitási díj megegyezik az egyhavi vállalt befizetéssel).

Ennek hatására több mint háromszorosára emelkedtek az ügyfelek által fizetett számlanyitási- és számlavezetési-, valamint egyéb díjbevételeket tartalmazó jutalékbevételek.

Főbb eredményadatok alakulása 2016-2017:

(ezer Ft)	2016	2017	Változás 2017/2016
Nettó kamateredmény	1.327.806	1.625.358	22,41%
Jutalék bevételek	308.946	954.862	209,07%
Működési bevételek	1.636.752	2.580.220	57,64%
Jutalék ráfordítások	1.879.464	2.711.864	44,29%
Igazgatási költségek	571.477	597.427	4,54%
Személyi költségek	343.938	311.850	-9,33%
Egyéb költségek	227.539	285.577	25,51%
Értékcsökkenési leírás	48.913	106.380	117,49%
Működési költségek	2.499.854	3.415.671	36,63%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-760.786	-1.019.352	33,99%
Egyéb eredmény	-106.899	-128.015	19,75%
Értékvesztés + céltartalék képzés	300	0	-100,00%
Értékvesztés + céltartalék visszairás	3.610	300	-91,69%
Adózás előtti eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,76%
Adózott eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,76%
Tárgyévi eredmény	-1.727.477	-1.982.518	14,76%

A nettó kamateredmény, amelyben a jegyzett tőke és az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott kamatok és az ügyfél megtakarítások után fizetett kamatok szerepelnek, 2017. évben 22,41%-kal növekedett az előző évi szinthez képest. A növekedését segítette, hogy jelentősen nőtt a kamatozó eszközállomány, főleg az állampapír befektetés volumene, ugyanakkor a befektetések átlagos kamata az alacsony piaci hozamok következtében tovább csökkent.

A jutalék ráfordítások, amelyek futamidő szerinti porlasztás nélkül tartalmazzák az értékesítő partnereknek kifizetett jutalékokat, a 41%-kal bővülő új értékesítéssel párhuzamosan 44,29%-kal növekedtek.

Az LTP működési költségei a működési bevételektől (57,64 %) elmaradva 36,63%-kal növekedtek 2017-ben. Az igazgatási költségek jelentősen nem változtak, 4,54%-kal magasabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások 9,33%-kal csökkentek az előző évhez képest. A személyi jellegű költségekből 238.836 ezer forint a munkabér, 16.964 ezer forint a személyi jellegű egyéb kifizetés és 56.064 ezer forint a bérjárulék.

Az egyéb költségek legnagyobb részét a postaköltség, iratok archiválásának költségei (63.491 ezer Ft), az IT költségek (48.926 ezer Ft), tanácsadási és könyvvizsgálati költségek (42.001 ezer Ft), Takarnet lekérdezési díjak (29.585 ezer Ft), iroda bérleti és üzemeltetési költségek (29.338 ezer Ft), kiszervezett számviteli szolgáltatási tevékenység költsége (28.309 ezer Ft), anyagköltségek (21.095 ezer Ft), Hatósági díjak, illetékek (10.799 ezer Ft) biztosítási díjak (8.326 ezer Ft) valamint az egyéb szolgáltatások (3.706 ezer Ft) teszik ki.

Az értékcsökkenési leírás 117,49%-kal nőtt az előző év végéhez képest, melyet a jelentős szoftverfejlesztések és az üzleti (SLC) rendszer fejlesztése magyaráz.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye 258.566 ezer Ft-tal (33,99%) romlott 2016. év végéhez képest, amelyet a növekvő állományú lejáratig tartott államkötvények, jelzáloglevelek ártértékelési illetve realizált árfolyamvesztése okozott.

Az egyéb eredmény 21.116 ezer Ft-tal (19,75%) csökkent 2016-as évhez képest, oka, hogy a nettó kamateredmény és mérlegfőösszeg növekedésével jelentősen nőttek az egyéb ráfordítások között elszámolt adófizetési kötelezettségek (OBA, Helyi Iparüzési adó, Pénzügyi szervezetek küllőnadója), amit nem ellensúlyozott a Takarnet díjbevétel és Magyar Államkincstártól lehívott 2 százalékos költségtérítés növekedése.

Tőke megfelelés

Az LTP szavatoló tőkéje 5.09 mrd HUF-ról 3.02 mrd HUF-ra csökkent az előző év azonos időszakához képest, ami az eredménytartalék csökkenésének volt betudható. A teljes kockázati kitettség 5.05 mrd HUF-ról 1.55 mrd HUF-ra csökkent, ami a kisebb hitelkockázati és működési kockázati kitettségeknek volt köszönhető. Ezen változások együttesen 100,6%-ról 194,6%-ra növelték a tőke megfelelési mutató értékét, ami jelentősen magasabb, mint a tőkepufferekkel növelt 2017-es évre vonatkozó szabályozói 9.25%-os minimum elvárás.

7. Foglalkoztatáspolitikai

2017-ben az LTP a felfutó értékesítéshez és a kiutalásra került szerződések növekvő darabszámához igazodva növelte az Operációs terület létszámát, aminek következtében az intézmény – a 2016-os év átlagos statisztikai állományi létszámát 10 fővel meghaladva – 45 főt foglalkoztatott.

8. Oktatáspolitikai

2016 során az LTP több munkatársa is részesült valamilyen szakmai képzésben, ezzel is biztosítva, hogy kiemelkedő szakmai felkészültségükkel hozzájáruljanak az LTP hatékony működéséhez és az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálásához.

9. Környezetvédelem, társadalmi felelősség vállalás

Az LTP székhelyeül szolgáló épület „A” kategóriás irodaház, mely a kor építészeti követelményei szerinti hőszigetelési eljárásokkal készült, modern, automatikusan vezérelt hűtési és fűtési technológiákkal és épületfelügyeleti rendszerrel felszerelve.

Az LTP a székházában nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére:

- az LTP tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába,
- informatikai rendszer támogatásának köszönhetően a Bank hálózatán belül optimalizálásra került a szerződéskötési nyomtatványok előállítás, mely szükségtelemné tette az előre gyártott nyomtatványok alkalmazását,
- bizalmas iratanyagok megsemmisítése során keletkező anyag újrahasznosításra kerül,
- újság előfizetés helyett a dolgozók számára elérhető online felületek kerülnek előtérbe,
- a bélyegzőcseréknél az LTP újrahasznosított bélyegzőházakat honosított meg, illetve a használt bélyegzőknél a bélyegzőházak megtartásával, csak a szöveglemez cserékkel biztosítja a változáskövetést,
- a javíthatatlan elektronikai eszközök olyan cég felé kerülnek átadásra, akik a szakszerű szétszerelést és az anyagok újra feldolgozhatóságát biztosítják.

Az LTP a kerékpárral munkába járó kollégák számára külön vizesblokkal ellátott öltözőket és kerékpártárolót biztosít, ezzel is elősegítve az egészség- és környezetbarát közlekedést. Az LTP – tekintettel tevékenységére – a környezetvédelemmel kapcsolatosan az általános jogszabályokat alkalmazza.

Társadalmi felelősségvállalás

Az Erste Lakástakarék Zrt. a kedvezmény rendszer kialakításakor a társadalmi felelősség vállalás keretében Gyámhatósági határozat alapján zárolt szerződések, illetve a Gyermekvédelmi gondoskodásban élő gyermek, mint kedvezményezett javára kötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén 100 % számlanyitási díjkedvezményt nyújt a hirdetményben rögzített feltételek alapján.

10. Egyéb események

10.1. Tőkeemelés

A Társaságnál 2017-ben nem történt tőkeemelés. 2016-ban kétszer került sor tőkeemelésre, melyek során összesen 10.000.000 Ft-tal, azaz tízmillió forinttal került megemelésre az alaptőke, amelynek jelenlegi mértéke 2.025.000.000 Ft, azaz kettőmilliárd huszonötmillió forint.

10.2. Versenyfelügyeleti eljárás

A Gazdasági Versenyhivatal (továbbiakban GVH) a 2012. év folyamán eljárás alá vonta az LTP-t. Vj-8/2012. ügyszámom gazdasági versenyt korlátozó megállapodás tilalmának feltételezett megsértése miatt indult versenyfelügyeleti eljárás az LTP ellen. A GVH a Vj-8/2012. ügyszámú eljárással kapcsolatban 2013-ig csupán információszolgáltatásra szólította fel az LTP-t, 2014-ben eljárási cselekmény nem történt. Mérlegzárást követően a GVH további információszolgáltatásra szólította fel az LTP-t.

2015. évben a GVH az eljárást lezárta.

A VJ 8-1750/2012 számú határozat szerint:

Jogsértés miatt az eljáró versenytanács a

- Magyar Bankszövetséget 4.000.000.000,- - azaz négymilliárd – Ft;
- Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt.-t. 15.000.000,- - azaz tizenötmillió – Ft bírság megfizetésére kötelezte.

A Lakás-takarékpénztár 2016.02.24-én szerződést kötött a Magyar Bankszövetséggel a szerződés alapján az ERSTE Lakástakarék Zrt-t fizetési kötelezettség nem terheli az kiszabott bírság vonatkozásában. Céltartalék képzés nem indokolt.

Társaságunk a tulajdonossal történő egyeztetést követően 2016.02.11-én keresettel élt a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságon és a GVH Vj-8/2012 számú határozatát megtámadta. (Bank Adat ügy)

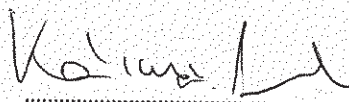
A Fővárosi Munkaügyi és Közigazgatási Bíróság, mint elsőfokú bíróság összevonta több felperes bank keresetét és közös meghallgatást tartott, illetve közös döntést fog hozni. A Bíróság 2016. december 1-én és december 6-án tartott meghallgatást, ítélet nem született.

2018.01.01-től a bíróságok illetékességi és hatásköri szabályozásának változása miatt az ügy áttételre került a Fővárosi Törvényszékre, új bíró került kijelölésre, a következő tárgyalás kitűzött időpontja 2018.09.10-e.

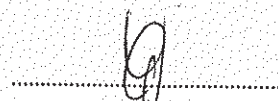
10.3. Mérlegzárást követő események

Mérlegzárást követően jelentős esemény nem történt.

Kelt: Budapest, 2018. május 24.



Kármán András Miklós
Vezérigazgató



Ujhelyi Gyula
Igazgatósági tag

