

Erste Lakástakarék Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT
ELKÉSZÍTETT KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2021. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE

Különálló pénzügyi kimutatások 2021 IFRS

Különálló pénzügyi kimutatások 2021 IFRS.....	2
I. Különálló eredménykimutatás a 2021. december 31-ével zárult évre	4
II. Különálló átfogó jövedelemkimutatás a 2021. december 31-ével zárult évre.....	5
III. Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31-i állapot szerint	6
IV. Különálló saját tőke változás kimutatás a 2021. december 31-ével záródó pénzügyi évre	7
V. Különálló cash flow kimutatás.....	8
VI. Megjegyzések a különálló pénzügyi kimutatásokhoz.....	9
A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ	9
B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK, ÉRTÉKESÍTÉSEK	10
C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN	10
D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK	12
E. EREDMÉNYTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE	16
1) Szegmens riport.....	16
2) Nettó kamatbevétel.....	16
3) Nettó díj- és jutalékbevétel.....	16
4) Általános adminisztratív költségek.....	17
5) Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nettó eredménye	18
6) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	18
7) Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	18
8) Egyéb működési eredmény	19
9) Nyereséget terhelő adók	20
PÉNZÜGY INSTRUMENTUMOK – A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB RÉSZEI	22
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	25
10) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	25
11) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	26
12) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	26
13) Hitelintézetekkel szembeni követelések	27
14) Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések alakulása.....	27
15) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	29
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	29
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	30
Pénzügyi instrumentumok – egyéb bemutatandó tételek	30
16) A pénzügyi instrumentumok valós értéke.....	30
17) KOCKÁZATKEZELÉS	31
18) SZAVATOLÓ TŐKE ÉS A MAGYARORSZÁGI TŐKEKÖVETELMÉNYEKNEK VALÓ MEGFELELÉS	34
19) HITELEZÉSI KOCKÁZAT	34
20) PIACI KOCKÁZAT	43

21) LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	45
Nem pénzügyi eszközök és egyéb befektetések	47
22) Tárgyi eszközök és immateriális javak.....	47
23) Egyéb eszközök.....	49
Elhatárolások, céltartalékok, függő kötelezettségek, jogi ügyek,	49
24) Egyéb kötelezettségek	49
25) Céltartalékok	50
26) Függő kötelezettségek	50
27) Peres eljárások.....	50
Tőke instrumentumok, saját tőke és tartalékok.....	51
28) Saját tőke összesen.....	51
Egyéb bemutatandó tételek	52
29) Átadott pénzügyi eszközök	52
30) Lízingek	52
31) Tranzakciók kapcsolt felekkel	52
32) Nettó módon történő bemutatás.....	54
33) Hátralévő lejárat szerinti megbontás	54
34) Mérlegfordulónap utáni események	55
35) Lakástakarékpénztár specifikus adatok	56

I. Különálló eredménykimutatás a 2021. december 31-ével zárult évre

millió forintban	Megjegyzések	2020 átsorolt	2021
Nettó kamatbevétel	2	1 629	1 984
Kamatbevétel	2	3 096	3 233
Kamatráfordítás	2	(1 467)	(1 249)
Nettó díj- és jutalékbevétel	3	373	353
Díj- és jutalékbevétel	3	446	436
Díj- és jutalékráfordítás	3	(73)	(83)
Személyi jellegű ráfordítások	4	(204)	(248)
Egyéb általános adminisztratív költségek	4	(418)	(467)
Értékcsökkenés	4	(153)	(156)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	5	-	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	6	-	-
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	7	(38)	12
Egyéb nettó működési eredmény	8	(117)	(164)
Egyéb működési bevételek	8	28	7
Egyéb működési ráfordítások	8	(145)	(171)
Adózás előtti eredmény		1 072	1 314
Jövedelemadók	9	(29)	(143)
Adózott eredmény		1 043	1 171

II. Különálló átfogó jövedelemkimutatás a 2021. december 31-ével zárult évre

millió forintban	Megjegyzések	2020	2021
Adózott eredmény		1 043	1 171
Egyéb átfogó jövedelem			
Eredménybe át nem sorolható tételek		-	-
Eredménybe átsorolható tételek		-	-
Hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok átértékelésének eredménybe való átsorolása értékesítés miatt		-	-
Egyéb átfogó jövedelem összesen		-	-
Átfogó jövedelem összesen		1 043	1 171

Kelt: Budapest, 2022. május 18.

Kármán András Miklós
Vezérigazgató

Kiss András
Igazgatósági tag

III. Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31-i állapot szerint

millió forintban	Megjegyzések	2020.12.31	2021.12.31
Eszközök			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	10	4 046	2 589
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	11	169 975	167 542
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12	97 793	96 730
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	13	69 710	68 545
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	14	2 472	2 267
Tárgyi eszközök	22	1	-
Immateriális javak	22	572	442
Adókövetelések	9	12	47
Halasztott adókövetelések	9	65	35
Egyéb eszközök	23	71	62
Eszközök összesen		174 742	170 717

millió forintban	Megjegyzések	2020.12.31	2021.12.31
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15	164 555	159 260
Ügyfelek által elhelyezett betétek	15	164 555	159 260
Céltartalékok	25	0	-
Halasztott adókötelezettség	9	-	-
Egyéb kötelezettségek	24	319	418
Saját tőke	18	9 868	11 039
Anyavállalatra jutó saját tőke	28	9 868	11 039
Jegyzett tőke	28	2 025	2 025
Tőketartalék	28	7 775	7 775
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	28	68	1 239
Kötelezettségek és Saját tőke összesen		174 742	170 717

Kelt: Budapest, 2022. május 18.

Kármán András Miklós
Vezérigazgató

Kiss András
Igazgatósági tag

IV. Különálló saját tőke változás kimutatás a 2021. december 31-ével záródó pénzügyi évre

millió forintban	Meg-jegy-zések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék (és egyéb tartalék)	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	Saját tőke összesen
Saját tőke 2021.január 1-én	28	2 025	7 775	68	-	9 868
Osztalékfizetés		-	-	-		-
Átfogó jövedelem		-	-	1 171	-	1 171
ebből: Adózott eredmény		-	-	1 171		1 171
ebből: Egyéb átfogó jövedelem			-	-	-	-
Saját tőke 2021. december 31-én	28	2 025	7 775	1 239	-	11 039

millió forintban	Meg-jegy-zések	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék (és egyéb tartalék)	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	Összesen
Saját tőke 2020.január 1-én	28	2 025	7 775	(975)	-	8 825
Osztalékfizetés		-	-	-		-
Átfogó jövedelem		-	-	1 043	-	1 043
ebből: Adózott eredmény		-	-	1 043		1 043
ebből: Egyéb átfogó jövedelem			-	-	-	-
Saját tőke 2020. december 31-én	28	2 025	7 775	68	-	9 868

V. Különálló cash flow kimutatás

millió forintban	2020	2021
Adózott eredmény	1 043	1 171
Jövedelemadó korrekció	29	143
Korrigált adózott eredmény	1 072	1 314
Adózott eredmény nem-pénzeszköz korrekciói	191	156
Értécsökkenés és amortizáció, értékvesztés képzése és visszairása, eszköz átértékelés (nem pénzügyi eszközök)	191	156
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása a nem-pénzeszköz korrekciók után	1 263	1 470
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 040	1 063
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	130	205
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	(20 526)	1 165
Üzleti tevékenységből származó egyéb eszközök	(131)	3
Ügyfelek által elhelyezett betétek	20 038	(5 295)
Üzleti tevékenységből származó egyéb kötelezettségek	(86)	99
Fizetett jövedelemadó	(26)	(138)
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 702	(1 428)
Értékesítés	(1)	(4)
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	(1)	(4)
Beszerzés	(64)	(25)
Tárgyi eszközök, immateriális javak és befektetési célú ingatlanok	(64)	(25)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	0	0
Tőkeemelés	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	0	0
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2 409	4 046
Üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás	1 702	(1 428)
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	(65)	(29)
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-	-
Pénzeszközök záró egyenlege	4 046	2 589
Kamatok és osztalékokhoz kapcsolódó pénzeszközváltozás (üzleti tevékenységből származó pénzeszközváltozás tartalmazza)		
Kapott kamat	3 191	2 806
Fizetett kamat	(1 441)	(1 118)

VI. Megjegyzések a különálló pénzügyi kimutatásokhoz

A. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

Az Erste Lakástakarék Zrt. rövid bemutatása:

Cégjogi forma:	Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Alapítási időpont:	2011. április 4.
Cégbejegyzés időpontja:	2011. június 28.
Székhely:	1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám:	Cg:01-10-047080
Tulajdonos:	ERSTE Bank Hungary Zrt. (100%)

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

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:

- (iv) az ELTP szavatoló tőkéjének összesen 10%-át meg nem haladó mértékig tulajdoni részesedés szerzése a Hpt. szerinti járulékos vállalkozásokban (Ltv. 12. § (1) a));
- (v) 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 hitelnújtás (Ltv. 12. § (1) b));
- (vi) lakáscélú finanszírozáshoz közvetlenül kapcsolódóan más pénzügyi intézmény, illetve biztosítóintézet részére pénzügyi szolgáltatás közvetítésének (ügynöki tevékenység) végzése (Ltv. 12. § (1) c));
- (vii) a hitelnújtáshoz kapcsolódóan ingatlanértékelési tevékenység végzése (Ltv. 12. § (1) d)).

A Társaság tevékenységét csak Magyarországon végzi, tranzakciókat csak HUF-ban bonyolít.

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.

A Társaságot egyedüli tulajdonosa, az Erste Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) teljeskörűen konszolidálja.

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

A Társaság IFRS különálló pénzügyi kimutatást készít, mely a következő weboldalon kerül közzétételre:
<https://www.erstebank.hu/hu>

2021. december 31-én az Erste Bank Hungary Zrt. közvetlen anyavállalata 70%-os tulajdonrészrel az Erste Group Bank AG, amelynek ebben az időpontban bejegyzett székhelye Ausztriában, az 1100 Bécs Am Belvedere 1. Az Erste Group konszolidált pénzügyi beszámolóját az Erste Group fő anyavállalata, az „Erste Group Bank AG” készítette, amelyek az osztrák cégbíróságon a következő ausztriai címen állnak rendelkezésre: 1030 Bécs, Marxergasse 1a.

2021. december 31-én a DIE ERSTE Oesterreichische Spar-Casse Privatstiftung (‘ERSTE Alapítvány), egy alapítvány, ami a partnereivel kötött részvényesi megállapodások által összesen hozzávetőleg 22,25%-os (2020: 31,17%) részesedést birtokol az Erste Group Bank AG-ben és 16,50%-os (2020: 16,50%) tulajdonrészrel a társaság fő részvényese. Az Erste Alapítvány a részvények 5,9%-ának (2020: 5,9%) közvetlenül, 10,60%-ának (2020: 10,6%) pedig közvetetten tulajdonosa a Sparkassen Beteiligungs GmbH & Co KG részesedésén keresztül, ami az Erste Alapítvány és az Erste Group AG kapcsolt vállalkozása a Haftungsverbundon keresztül. A jegyzett tőke 1,67%-a (2020: 1,67%) közvetlenül a takarékszövetkezeti alapítványok birtokában van, amik az Erste Alapítvánnyal közös vezetőségűek. 4,08% (2020: 3,08%) pedig egyéb partnerek tulajdonában van, egyéb részvényesi megállapodások által. 2021 november elején a CaixaBank A.S 9,92%-os részesedése eladásra került, így kikerült a szindikátusból.

B. FELVÁSÁRLÁSOK, EGYESÜLÉSEK, ÉRTÉKESÍTÉSEK

Az Erste Lakástakarék Zrt. 2020. október 20-án a kis volumenű piaci keresletre reagálva felfüggesztette a megtakarítási termékek értékesítését. Új szerződésre vonatkozó ajánlatot 2020. október 30-ig fogadott be, az eddig az időpontig befogadott ajánlatok ezt követően az üzletszabályzatnak megfelelő módon még 6 hónapig, 2021.04.30-ig kerülhettek aktiválásra.

C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN

2021

A COVID-19-hez kapcsolódó kormányzati intézkedések

A magyar kormány által először 2020 márciusában meghirdetett szükségállapotot 2020 és 2021 folyamán többször meghosszabbították, a jelenlegi szabályok alapján 2022. június 30-áig érvényben marad.

A kormány magyar állampolgárokat segítő intézkedései leginkább a pénzügyi szektort érintették. Meghosszabbításra került a moratórium II. (első körben 2021. szeptember 30-ig, majd 2021. október 31-ig), illetve bevezetésre került a moratórium III. a 2020-ban indított moratórium I-II. programok folytatásaként (a moratórium I-II. részleteit lásd a 2020-as bekezdésben).

Szintén bevezetésre került a kamatvisszatérítés, aminek a keretében visszamenőlegesen kamatplafont vezettek be bizonyos rulírozó termékekre, és a kamatkülönbözet jóváírásra került, valamint a "kamatstop" intézkedés, ami bizonyos változó kamatozású és újraárazódó termékek kamatát fagyasztotta be.

1. Hiteltörlesztési moratórium
2021. szeptember 15-én jelent meg a rendelet a moratórium II. meghosszabbításáról, valamint a moratórium III. indulásáról. A moratórium III-ban azok az ügyfelek vehettek részt, akik 2021. szeptember 30-áig nem léptek ki a moratórium II-ből. A moratórium III. számviteli kezelését tekintve a moratórium II. meghosszabbítása volt.
2. Moratórium II meghosszabbítása
A 2021. június 30-áig tartó moratórium október 31-éig került meghosszabbításra változatlan feltételek mellett.
3. Moratórium III
A moratórium III-ban azok az ügyfelek vehettek részt, akik 2021. szeptember 30-ig nem léptek ki a moratóriumból, illetve teljesítették a részvétel egyéb feltételeit. A korábbi programokkal ellentétben a részvétel a moratórium III.

esetében nem volt automatikus, erről az érintett ügyfeleknek nyilatkozniuk kellett. A nyilatkozattételre rendelkezésre álló határidő leteltét követően az ügyfelek nem tudtak belépni a moratórium III-hoz. (kilépésre volt lehetőség, de visszalépésre nem, ellentétben a moratórium I-II. programokkal).

A moratórium érinti a Társaság lakáskölcsön – és áthidaló hitel állományát is, de a moratórium hatása az Erste Lakástakarék Zrt eredményére és likviditására a hitel állomány alacsony volumene - 2,2 mrd forint – miatt minimális.

Moratórium I alatt 2020. december 31-én a hitelek 25%-a volt, Moratórium III-ban 13 db ügylet maradt 2021. október 1-től.

4. Kamatvisszatérítés

A 2021 szeptemberében megjelent kormányrendelet visszamenőleges kamatplafont vezetett be olyan moratórium alatt álló rulírozó termékek esetében, mint a hitelkártya tartozások vagy a folyószámlahitelek. A rendelet mögött meghúzódó fő érv az volt, hogy az ügyfelek a moratórium ideje alatt nem használták ezeket a kereteket, így nem is tudták azok előnyeit kihasználni a nem rulírozó konstrukciókhoz képest, ezért a rulírozó szolgáltatást is magában foglaló árazás és a nem rulírozó termékek ára (plafon vagy referenciaár) közötti különbséget meg kell határozni, és azt vissza kell téríteni az ügyfeleknek. (Kapcsolódó kormányrendelet: '537/2021. (IX.15.) Korm. rendelet')

5. Kamatstop

A 2021 során a pénzügyi szektort érintő legutolsó rendelet a "kamatstop" néven emlegetett 2021. december 24-ei rendelet volt.

(Kapcsolódó kormányrendelet: '782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet')

Kamatvisszatérítés és Kamatstop nem érinti a Társaság hiteleit.

2020

A COVID-19-hez kapcsolódó kormányzati intézkedések

Az új koronavírus (COVID-19) megjelenése 2020 elején megerősítésre került, a vírus Kína egész szárazföldi részén, majd az egész világon elterjedt, zavarokat okozva a vállalkozások és a gazdasági tevékenység működésében. A magyar kormány vészhelyzetet hirdetett, és számos egészségvédelmi intézkedést rendelt el a vírus terjedésének lassítására. 2020. március 18-án közzétette az első gazdasági intézkedési csomagját, amelyet az év folyamán további intézkedések követtek a vírushelyzetre való válaszként. A Társaság működését érintő intézkedések:

1. A bankszektorra vonatkozó legfontosabb intézkedések a 2020 márciusában és decemberében elindított törlesztési moratóriumok (I. és II.) voltak. Törlesztési moratórium került bevezetésre minden magánszemély és vállalkozás számára, mely moratórium magában foglalja a tőke- és kamatfizetés halasztását is. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozik. Az első moratórium (Moratórium I) lejáratát 2020. december 31. volt. A második moratórium (moratórium II) 2020. december 20-án került kihirdetésre és egy különálló moratóriumként biztosítja a törlesztési moratóriumot az ügyfeleknek 2021. január 1. és június 30. között. A 2020-as törlesztési moratórium következtében meg nem fizetett kamatok nem kerülnek tőkésítésre, csak egy későbbi időpontban kerülnek megfizetésre. (Kapcsolódó kormányrendeletek: Moratórium I. – '47/2020. (III.18.); Moratórium II. – '637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet')
2. A Magyar Nemzeti Bank, mint a magyar bankszektor felügyeleti hatósága előírta a pénzintézeteknek, hogy ne fizessenek osztalékot, ne döntsenek osztalékfizetésről a 2019-es és a 2020-as pénzügyi évre, illetve a korábbi évek felhalmozott eredményére vonatkozóan. A korlátozás 2021. szeptember 30-ig érvényes, a szektor tőke stabilitásának és likviditásának védelme érdekében. Az Erste Lakástakarék Zrt. 2020-ban nem fizetett osztalékot.
3. A magyar kormány egyszeri adót vetett ki a pénzintézeti szektorra. A járványügyi különadó a bankadó 50 milliárd forintot meghaladó adóalapjának a 0,19 százaléka. Az így számított 55 millió forint adót a Társaság megfizette. A törvény meghatározta az adó három részletben történő megfizetését 2020-ban és lehetőséget nyújt az összeg bankadóból történő levonására 5 egyenlő részletben 2021 és 2025 között. Az IFRS-eknek megfelelően a levonási lehetőség biztosan bekövetkezik, ezért a Társaság 55 millió forint követelést számolt el 2020. december 31-én a kifizetéssel szemben, a követelést az eredmény terhére számolja el 2021 és 2025 között, melyből az első részletet, 11 millió forintot adóvisszatartás jogcímen 2021-ben elszámolt a Társaság. (Kapcsolódó kormányrendelet: '108/2020 (IV. 14.) Korm. rendelet')

Fentiekben túlmenően a Társaság működése a hatályos szabályozásnak megfelelően nagymértékben távmunkában valósult meg a 2021-es évben. Azonban sem ez, sem pedig a fenti intézkedések nincsenek hatással a vállalkozás folytatása elvének alkalmazására.

A monetáris politika változásai – folyamatos alapkamat emelés

2021 nyarán az MNB a növekvő inflációra válaszul kamatemelésbe kezdett, és ezzel párhuzamosan megkezdte a hosszú lejáratú eszközállományának csökkentését, hogy rugalmasabban reagálhasson a koronavírus válságra. 2021 novemberében újra bevezetésre került az egyhetes betét, mint irányadó monetáris eszköz. 2022. február végére az alapkamat elérte a 3,4%-os szintet (0,9%-ról indulva 2021 júniusában, majd elérve a 2,4%-os szintet 2021 decemberére), miközben az egyhetes betét kamata 5,35%-ig emelkedett 2022. március 2-ára.

Az MNB kommunikációja szerint a két kamatláb 2022 nyarán érheti el ugyanazt a szintet, a kamatemelési ciklus pedig folytatódik az infláció stabilizálódásáig. A monetáris politika az inflációs stabilitási cél elérése módosulhat a jövőben az MNB kommunikációja szerint.

A 2022 februárjában kezdődött ukrán-orosz geopolitikai válság tovább növeli a bizonytalanságot, és a kamatemelési ciklusokat is befolyásolhatja, amennyiben az infláció meghaladja az előzetes, válság előtti várakozásokat.

D. SZÁMVITELI IRÁNYELVEK

1) A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉS ALAPJA

Az Erste Lakástakarék Zrt. 2021. üzleti évre vonatkozó éves beszámolója és az összehasonlítás alapját képező 2020. évi adatok a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kiadott vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és a Nemzetközi Számviteli Standardokkal (IAS), valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC, korábban Állandó Értelmezési Bizottság, avagy SIC) által kiadott, az Európai Unió által elfogadott értelmezésekkel összhangban kerültek összeállításra.

A könyvvizetés és a beszámoló elkészítése a vállalkozás folytatásának elvének megfelelően azon mögöttes feltételezés alapján történik, hogy a Társaság a belátható jövőben is folytatni fogja tevékenységét.

Az Erste Lakástakarék Zrt. a Magyarországon hatályos pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét.

A Társaság magyar forintban (HUF) vezeti könyveit.

Amennyiben nincs máshogy jelölve, az éves beszámolóban minden összeg millió magyar forintban (HUF) értendő. A beszámolóban szereplő táblázatok tartalmazhatnak kerekítésből adódó eltéréseket.

2) Devizaváltás

Az éves beszámoló magyar forintban (HUF) készül, amely az Erste Lakástakarék Zrt. funkcionális pénzneme. A funkcionális pénznem azon elsődleges üzleti környezetnek a valutája, amelyben a szervezet működik.

A Társaság a kimutatott devizakészleteket, valutakészleteket, a külföldi pénznemben meglévő követeléseket és kötelezettségeket az MNB által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon értékeli.

Jelen pénzügyi kimutatásban nincsenek devizában fennálló követelések vagy kötelezettségek.

3) Jelentős számviteli feltételezések és becslések

Az éves beszámoló olyan összegeket is tartalmaz, amelyek becslések és feltételezések alkalmazásával kerültek megállapításra. Az alkalmazott becslések és feltételezések korábbi tapasztalatokon és egyéb olyan tényezőkön alapulnak, mint a tervezés, valamint az aktuálisan észszerűnek tartott elvárások és előrejelzések. Az ilyen feltételezésekhez és becslésekhez társított bizonytalanság következtében a tényleges eredmények a későbbi időszakokban a kapcsolódó eszközök és források könyv szerinti értékének módosításához vezethetnek. A feltételezések és becslések legjelentősebb alkalmazásai a következők:

Hitelekre és követelésekre képzett értékvesztés

A várható veszteség az ügyfélszintű kitérttség mértékétől és az értékelési kosártól függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitérttséget jelentő nemteljesítő ügyfelek valamennyi kitérttségét egyedileg kell értékelni; egyébként csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítás történik.

- Az 1. értékelési kosárba tartozó ügyletnél az éves bedőlési valószínűség alapján számítjuk a várható hitelezési veszteséget.

- A 2. értékelési kosárba tartozó (illetve a már bekerüléskor értékvesztett, de a beszámolási fordulónapon teljesítő) ügyletnél a lejáratig tartó bedőlési valószínűség alapján kerül meghatározásra a várható hitelezési veszteség.
- A 3. értékelési kosárba tartozó, azaz nem teljesítő ügylet esetében a nem teljesítés miatt várható veszteség lesz a hitelkockázati értékvesztés.

A Társaságnál az 50 000 000 Ft-ot meghaladó ügyfélszintű kitettség számít egyedileg lényeges kitettségeknek, az értékhatar vizsgálata az Erste Csoport módszertana szerint történik. Az egyedi veszteség-számítás alapja a szerződés szerinti és az egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

A Társaság minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja a csoportos értékvesztések összegét. Mind az alkalmazott paraméterek, mind pedig a használt módszerek felülvizsgálata megtörténik.

4) Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása

Az alkalmazott számviteli politikák összhangban állnak az előző pénzügyi évben alkalmazottal, kivéve az állami támogatások elszámolásának az LTP számviteli politikájában rögzített 2021. január 1-től hatályos módosítását, valamint a 2021. január 1-je után kezdődő pénzügyi években hatályba lépett szabványokat és értelmezéseket. A számviteli politika változása miatti hatásokat és az új standardok és értelmezések, valamint azok módosításainak hatásait a Társaság a következőkben részletezi.

Állami támogatások elszámolásának módosítása

A számviteli politika 2021. január 1-től hatályos módosítása értelmében a 215/1996 számú kormányrendelet alapján kapott állami támogatást (költségtérítési átalányt) a kontrolling terület által kalkulált, becsült arányszám alapján a különböző költségekre felosztott módszerrel számolja el a Társaság.

Az alábbi kimutatásban összehasonlító adatként bemutatjuk a 2020. és 2021. évi költségtérítés elszámolás módszerének hatását:

Eredménykimutatás változás

millió forintban	2020 beszámoló	Költségtérítés 2020	2020 átörölt	2021	Költségtérítés 2021	2021 beszámoló
Nettó kamatbevétel	1 629	-	1 629	1 984	-	1 984
Kamatbevétel	3 096	-	3 096	3 233	-	3 233
Egyéb kamatjellegű bevételek	-	-	-	-	-	-
Kamatráfordítás	(1 467)	-	(1 467)	(1 249)	-	(1 249)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-	-	-	-	-	-
Nettó díj- és jutalékbevétel	373	-	373	353	-	353
Díj- és jutalékbevétel	446	-	446	436	-	436
Díj- és jutalékráfordítás	(73)	-	(73)	(83)	-	(83)
Személyi jellegű ráfordítások	(286)	82	(204)	(378)	130	(248)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(440)	22	(418)	(502)	35	(467)
Értécsökkenés	(153)	-	(153)	(156)	-	(156)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	-	-	-	-	-	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-	-	-	-	-	-
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	(38)	-	(38)	12	-	12
Egyéb nettó működési eredmény	(13)	-	(117)	1	(165)	(164)
Egyéb működési bevételek	132	(104)	28	172	(165)	7
Egyéb működési ráfordítások	(145)	-	(145)	(171)	-	(171)
Adózás előtti eredmény	1 072	-	1 072	1 314	-	1 314
Jövedelemadók	(29)	-	(29)	(143)	-	(143)
Adózott eredmény	1 043	-	1 043	1 171	-	1 171

Általános adminisztratív költségek változása

millió forintban	2020 beszámoló	Költségtérítés 2020	2020. átsorolt	2021	Költségtérítés 2021	2021 beszámoló
Személyi jellegű ráfordítások	(286)	82	(204)	(378)	130	(248)
Bérköltség	(228)	65	(163)	(305)	103	(202)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(45)	11	(34)	(55)	18	(37)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(13)	6	(7)	(18)	9	(9)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(440)	22	(418)	(502)	35	(467)
Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja	(107)		(107)	(149)		(149)
Postai, nyomdai szolgáltatás, irattárolás költsége	(95)	22	(73)	(77)	35	(42)
Informatikai költségek	(110)		(110)	(127)		(127)
Számviteli szolgáltatás díja	(26)		(26)	(24)		(24)
Iroda bérleti díj	(24)		(24)	(23)		(23)
Irodai működési költségek	(11)		(11)	(11)		(11)
Jogi és szakértői díjak	(26)		(26)	(53)		(53)
Hatósági, igazgatási díjak	(9)		(9)	(9)		(9)
Könyvvizsgálat díja	(12)		(12)	(12)		(12)
Reklám/marketing	-		-	-		-
Egyéb általános költségek	(20)		(20)	(17)		(17)
Értéksökkenés és amortizáció	(153)		(153)	(153)		(156)
Általános adminisztratív költségek összesen	(879)	104	(775)	(1 033)	165	(871)

Hatályos standardok és értelmezések

A következő – EU által elfogadott - standardok, azok módosításai és értelmezései a 2021-es pénzügyi évre váltak kötelezően alkalmazandókká:

- **Módosítások az IFRS 9-hez, IAS 39-hez, az IFRS 7-hez, IFRS 4-hez, illetve az IFRS 16-hoz: Irányadó Kamatláb Reform – Fázis 2**
- **Módosítások az IFRS 16-hoz: Lízingek Covid-19-cel összefüggő bérleti díjkedvezmények 2021. június 30 után**

A fent említett módosítások 2021-re történő alkalmazása nem volt jelentős hatással az Erste Lakástakarék beszámolójára. Az EURIBOR és a BUBOR irányadó kamatlábakra vonatkozóan nem volt hatása a módosításoknak, míg más használt irányadó kamatlábak esetén a hatás mérsékelt volt (például EONIA vagy ESTR).

Standardok és értelmezések melyek még nem hatályosak

Az alább bemutatott standardokat, módosításokat és értelmezéseket az IASB adta ki, de ezek még nem léptek hatályba.

Módosítások és standardok, melyeket az EU már jóváhagyott:

- **Az IFRS-ek éves fejlesztései 2018-2020-as ciklus**

Az alább bemutatott standardokat, módosításokat és értelmezéseket az IASB adta ki, de az EU még nem hagyta jóvá:

- IFRS 17: Biztosítási szerződések
- Módosítások az IAS 1. A számviteli politika bemutatása standardhoz
- Módosítások az IAS 8 Számviteli becslések standardhoz
- Módosítások az IAS 12: Nyereséget terhelő adók: egyszeri tranzakció során megszerzett eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó

Az IFRS-ek éves fejlesztései 2018-2020-as ciklus: 2020 májusában az IASB számos módosítást adott ki több standardhoz. Az IFRS 1, az IFRS 9, az IFRS 16 és az IAS 41 módosításai a 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényesek. Ezeknek az alkalmazása várhatóan nem lesz jelentős hatással az Erste Lakástakarék beszámolójára.

IFRS 17: Biztosítási szerződések: az IFRS 17-et májusban bocsátották ki, és a 2023. január 1-jén vagy azt követő éves beszámolási időszakokra érvényes. Az IFRS 17 meghatározza a standard hatálya alá tartozó biztosítási szerződések megjelenítésének, értékelésének, bemutatásának és közzétételének alapelveit. A standard célja, hogy a gazdálkodó egység releváns információkat szolgáltatson, melyek tükrözik ezeket a szerződéseket. Ez az információ megalapozza a beszámoló felhasználói számára annak értékelését, hogy a biztosítási szerződések milyen hatással vannak a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-jára. Folyamatban van annak felmérése, hogy egyes szerződések megfelelnek-e az IFRS 17 hatályának, illetve az Erste Lakástakarék megbecsüli a beszámolóra gyakorolt hatást.

Módosítások az IAS 1. A számviteli politika bemutatása standardhoz: Az IAS 1 módosításait 2021 februárjában adták ki, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényesek. A módosítások előírják, hogy a gazdálkodó egységnek közzé kell tennie számviteli politikájának lényeges részeit. Készült egy útmutató, amely elmagyarázza, hogyan azonosíthatja a gazdálkodó egység a lényeges számviteli politika információit, és példákat ad arra, hogy a számviteli politika információi mikor lehetnek lényegesek. Ezeknek az alkalmazása várhatóan nem lesz jelentős hatással az Erste Lakástakarék beszámolójára, szükség lehet azonban a számviteli politika közzétételeinek felülvizsgálatára.

Az IAS 1-nek folyamatban van egy másik módosítása, amelyet szintén nem hagyott jóvá az EU. A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolásáról szóló módosítást 2020 januárjában adták ki, eredeti hatálybalépési dátuma 2022. január 1. A Covid-19 világjárványra válaszul azonban a hatályba lépést egy évvel elhalasztották. A módosítások alkalmazása várhatóan nem lesz jelentős hatással az Erste Lakástakarék beszámolójára.

Módosítások az IAS 8 Számviteli becslések standardhoz: Az IAS 8 módosításait 2021 februárjában adták ki, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényesek. A módosítások pontosítják, hogy a társaságoknak miként kell megkülönböztetniük a számviteli politika változásait a számviteli becslések változásaitól. A módosítások alkalmazása várhatóan nem lesz jelentős hatással az Erste Lakástakarék beszámolójára.

Módosítások az IAS 12: Nyereséget terhelő adók: egyszeri tranzakció során megszerzett eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó: Az IAS 12 módosításait 2021 márciusában adták ki, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényesek. A módosítások előírják, hogy az IAS 12.15(b) és IAS 12.24 standardban előírt kezdeti megjelenítési mentesség nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyekben a kezdeti megjelenítéskor azonos összegű levonható és adóköteles átmeneti különbözet keletkezik. A módosítások alkalmazása várhatóan nem lesz jelentős hatással az Erste Lakástakarék beszámolójára.

E. EREDMÉNYTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE

1) Szegmens riport

A Társaság kizárólag lakossági és társasházi ügyfelek hitelezésével, betétgyűjtésével és a kapcsolódó tevékenységgel foglalkozik Magyarország területén, a bevétel együttesen kerül jelentésre. A Társaság egyetlen üzleti és földrajzi szegmensben működik Magyarországon.

2) Nettó kamatbevétel

A nettó kamatbevétel beszámolósor a kamatbevételek és kamatráfordítás alábontó sorokból áll, kamatjellegű egyéb bevétel-ráfordítás tételeket nem számolt el a Társaság. A 'Kamatbevételek' és Kamatráfordítások az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatát tartalmazza. A kamat számítása effektív kamatláb módszerrel történik a beszámoló Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb részében részletezettek szerint.

A pénzügyi instrumentumok típusát tekintve a kamatbevételek tartalmazzák az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott kamatokat minden értékelési kategóriában. A kamatráfordítások tartalmazzák az ügyfelek által elhelyezett betétek kamatráfordításait.

millió forintban	2020	2021
Hitelek és követelések	871	994
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2 225	2 239
Kamatbevétel	3 096	3 233
Kamat- és egyéb kamatjellegű bevételek	3 096	3 233
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(1 467)	(1 249)
Kamatráfordítás összesen	(1 467)	(1 249)
Kamat- és egyéb kamatjellegű ráfordítások	(1 467)	(1 249)
Nettó kamatbevétel	1 629	1 984

A hitelek és követelések soron mutatjuk ki a lakáshitel állomány után kapott kamatokat, valamint az Erste Bank Zrt-nél lekötött pénzeszközök után elszámolt kamatbevételeket. A Társaság a kamatkörnyezet változásának eredményeként a szabad pénzeszközöket magasabb hozamon tudja lekötöni, ennek hatására 129 millió forinttal növekedett az Erste Banknál lekötött betétek kamatbevétele, a lakáshitelek kamatbevétele előző évhez képest csökkent 6 millió forinttal, ezek együttes hatására a hitelek kamatbevételei 123 millió forinttal növekedtek.

Az "Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok " soron mutatjuk ki a lejáratig tartott értékpapírok után elszámolt kamatbevételeket, mely az előző évhez viszonyítva 14 millió forinttal növekedett.

Az „amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek” kamatráfordítása tartalmazza a betétekre fizetett kamatok mellett az effektív kamatláb módszerével történő jutalékok, díjak elszámolását is. A betétállomány csökkenésének hatására a kamatráfordítások 218 millió forinttal csökkentek 2020. évhez viszonyítva.

Mindezek együttes hatására a Társaság „Nettó kamatbevétele” 1.984 millió forint pozitív eredményt mutat 2021. évben.

3) Nettó díj- és jutalékbevétel

Ezen a soron kimutatott díjak: a számlavezetési díj, készpénz átutalási megbízás egyszeri díja, egyedi igazolások kiadásának díja, számlarendezési díj, állami támogatás igénylés módosítás egyszeri díja, kifizetéssel kapcsolatos díjak, az ügynököknek fizetett egyéb, nem szerzési jutalékok, valamint olyan szolgáltatási díjak, amely nem szerves részei a pénzügyi instrumentum (azaz a megtakarítás) bekerülési értékének. Az ezen a soron kimutatott tételeket az eredménykimutatásban az IFRS15 alkalmazásával felmerüléskor kell elszámolni.

millió forintban	2020		2021	
	Bevétel	Ráfordítás	Bevétel	Ráfordítás
Számlavezetési díjak	324	-	266	-
Takarnet díjak	19	(20)	23	(25)
Felmondási díjbevételek	82	-	130	-
Csekkes befizetés díja	18	-	13	-
Pénzforgalmi díjak	-	(53)	-	(58)
Egyéb pénzügyi szolgáltatás	3	-	4	-
Díj- és jutalékbevételek és ráfordítások összesen	446	(73)	436	(83)
Nettó díj- és jutalékbevétel	373	-	353	

A Nettó díj- és jutalékbevételek között kerül kimutatásra 266 millió forint összegben az ügyfelek által a megtakarítási szerződés alapján fizetett számlavezetési díjak összege, valamint 130 millió forint szerződés felmondáshoz kapcsolódóan kapott fizetett felmondási díjbevételek. Az eredmény-kimutatás ezen a soron elszámolt díjai nem részei az effektív kamatláb kalkulációnak.

4) Általános adminisztratív költségek

Személyi jellegű ráfordítások

A személyi jellegű ráfordítások közé tartoznak a bérek, jutalmak, kötelező és önkéntes társadalombiztosítási hozzájárulások (Cafetéria), alkalmazottakkal kapcsolatos adók és illetékek. Ide tartoznak a végkielégítések és a 2021. évben ki nem vett szabadság után kalkulált, járulékokkal növelt bérköltség.

Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb általános adminisztratív költségek közé tartoznak az informatikai ráfordítások, irodaköltségek, irodaüzemeltetési költségek, reklám és marketing, jogi és egyéb tanácsadók költségei, valamint az egyéb adminisztratív költségek.

Továbbá ezen a soron jelenik meg az Országos Betétbiztosítási Alapba fizetett díj.

Értécsökkenés

Ez a beszámoló sor a tárgyi eszközök, befektetési célú ingatlanok és immateriális javak értécsökkenését tartalmazza.

millió forintban	2020 átsorolt	2021
Személyi jellegű ráfordítások	(204)	(248)
Bérköltség	(163)	(202)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(34)	(37)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(7)	(9)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(418)	(467)
Betétbiztosítási alaphoz való hozzájárulás díja	(107)	(149)
Postai, nyomdai szolgáltatás, irattárolás költsége	(73)	(42)
Informatikai költségek	(110)	(127)
Számviteli szolgáltatás díja	(26)	(24)
Iroda bérleti díj	(24)	(23)
Irodai működési költségek	(11)	(11)
Jogi és szakértői díjak	(26)	(53)
Hatósági, igazgatási díjak	(9)	(9)
Könyvvizsgálat díja	(12)	(12)
Reklám/marketing	-	-
Egyéb általános költségek	(20)	(17)
Értécsökkenés és amortizáció	(153)	(156)
Szoftverek	(145)	(149)
Vagyoni értékű jogok	(8)	(7)
Irodai berendezések, gépek, járművek	-	-
Általános adminisztratív költségek összesen	(775)	(871)

1) A Személyi jellegű ráfordítások összességében csökkentek, oka hogy a Társaság IFRS Számviteli politikája 2021. évben módosult. A változás lényege, hogy az Államkincstártól jogszabály alapján kapott költségtérítést az érintett költségnek csökkentéseként számoljuk el, hatására 2021. évben a személyi költségek megtérüléseként 130 millió forintot számoltunk el.

2) OBA Betétbiztosítási Alap díjfizetési Szabályzata módosult, hatására az Alapba befizetett éves díj 39%-kal növekedett.

3) Az általános adminisztratív költségeken belül a postai és irattárolási költségek soron számoltunk el 2021. évben 35 millió forint Államkincstári költségtérítést.

4) A Társaság az „Informatikai költségek” soron mutatja ki az Erste Bank által végzett kiszervezési IT szolgáltatás költségeit és az egyéb vállalkozásnak fizetett rendszerhasználati díjakat.

5) Az „Iroda bérleti díj” soron a központi iroda bérleti díját mutatjuk ki.

Dolgozói létszám adatok az évre vonatkozóan (az átlagot a munkaviszony hosszának figyelembevétel számoljuk)

Teljes munkaidőre számolva	2020 év vége	2020 átlag	2021 év vége	2021 átlag
Erste Lakástakarék Zrt.	50	42	56	57

Teljes munkaidőre számolva	2020 átlag	2021 átlag
Szellemi dolgozók	35	47
Fizikai dolgozók	0	0
Részmunkaidős	6	8
Vezetőség	1	4
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	42	59

5) Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nettó eredménye

Ez a beszámoló sor az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök eladásából vagy kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket tartalmazza, azzal, hogy amennyiben a nyereség vagy veszteség stage 3-ba tartozó pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, akkor az 'Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan' beszámolósoron kerül kimutatásra. A Társaságban 2021. évben ilyen tranzakció nem volt.

6) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye

A Társaság ezen a soron mutatja ki az FVOCI egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok kategóriába sorolt állampapírok értékesítésének árfolyameredményét,

Az Erste Lakástakarék Zrt-ben 2021. évben ezen a soron elszámolandó tranzakció nem történt.

7) Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

Ebbe a kategóriába tartozik minden típusú pénzügyi instrumentumra képzett értékvesztés és annak visszaírása, amire az IFRS9 várható hitelezési veszteség modellje vonatkozik. Az értékvesztés tartalmazza a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó megtérülést is.

A stage2, stage3 besorolású eszközök szerződésmódosításból adódó nyereségei és veszteségei szintén az értékvesztés nettó eredményében kerülnek elszámolásra továbbá a stage3-ba tartozó pénzügyi eszközök kivezetéséhez kapcsolódó nyereség vagy veszteség értékvesztés része is.

millió forintban	2020	2021
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	(38)	12
Értékvesztés képzés	(72)	(36)
Leírás	-	-
Értékvesztés visszairás	34	48
Mérlegen kívüli tételek értékvesztése	-	-
Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	(38)	12

8) Egyéb működési eredmény

Az egyéb működési eredményben jelenik meg minden olyan egyéb bevétel és ráfordítás, amely nem a Társaság alaptevékenységéhez köthető, valamint a bankadó is az egyéb működési eredményben jelenik meg.

millió forintban	2020 átsorolt	2021
Egyéb működési ráfordítások	(145)	(170)
Céltartalék képzés hitelkeretekre vonatkozóan	-	-
Banki működéshez kapcsolódó adók	(133)	(142)
Pénzügyi szervezetek különadója ¹⁾	(133)	(142)
Egyéb adók	(3)	(5)
Szanálási alap ²⁾	-	(1)
Engedményezett munkavállalói hitelek értékesítésének ráfordítása	-	-
Működési kockázati biztosítási díj	-	(8)
Egyéb ²⁾	(9)	(14)
Egyéb működési bevételek	28	6
Céltartalék felszabadítás hitelkeretekre vonatkozóan	-	-
Államtól kapott költségtérítés ³⁾	1	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye	-	1
Engedményezett munkavállalói hitelek értékesítésének bevétele	1	4
Egyéb	26	1
Egyéb nettó működési eredmény	(117)	(164)

1) Az ELTP pénzügyi szervezetek különadójának fizetésére kötelezett. Az adó alapja az adóévet megelőző második adóévi éves beszámoló adataiból számított módosított mérlegfőösszeg. Az adó mértéke az adóalap 50 milliárd Ft-ot meg nem haladó része után 0,15% az e feletti összegre 0,20%. Mivel a fizetendő bankadó alapja nem az előző év nettó bevétele, így nem felel meg a jövedelemadó IFRS szerinti meghatározásának, ezért a bankadó az „Egyéb működési ráfordítás” soron jelenik meg.

millió forintban	2020	2021
Adó alapja: Auditált beszámoló szerinti mérlegfőösszeg (4.§ (4.1))	94 696	153 749
- korrekciók: bankközi hitelekbeli eredő követelések (7.§ (14) /A)	15 785	70 020
Módosított adóalap	78 911	83 729
Adó mértéke adóalap 50 milliárd HUF-ot meg nem haladó része után (4.§. (6))	0,15%	0,15%
Adó mértéke adóalap 50 milliárd HUF-ot meghaladó része után (4.§. (6))	0,20%	0,20%
adó összege	133	142

Veszélyhelyzeti különadó

Az extra adót a pénzintézetekre vetették ki 2020-ban. A járványügyi különadó alapja, mint a pénzintézeti különadónál az adóévet megelőző második év korrigált mérlegfőösszege, mértéke az 50 milliárd forintot meghaladó részének 0.19%-a. Az így kalkulált 55 millió HUF adót három részletben 2020-ban megfizette a Társaság. A törvény biztosítja a lehetőséget arra, hogy a pénzintézetek a megfizetett adóval a 2021-től 2025-ig terjedő időszakban egyenlő arányban csökkentsék a pénzintézeti különadó fizetési kötelezettségüket, így 2021-ben az első adóvisszatartás részletet, 11 millió forintot elszámolta a Társaság. A fennmaradó 44 millió forintot az ELTP követeléseként tartja nyilván 2021.12.31-én, melyet a következő években, 2022-től 2025-ig az eredménnyel szemben fog kivezetni.

2) A "Szanálási alap" soron a Szanálási Alap felé fizetett hozzájárulás jelenik meg, melynek összege 2021-ben 0,7 millió forint volt. A hozzájárulást a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank számítja ki és erről határozatban értesíti a Társaságot.

3) Az államtól kapott költségtérítés sor már nem tartalmazza a 2020. évi 104 millió forint és 2021. évi 165 millió forintot, melyeket a személyi jellegű ráfordítások valamint az adminisztratív ráfordítások megtérüléseként számolt el a Társaság.

9) Nyereséget terhelő adók

Jövedelemadó

A folyó évre és korábbi évekre vonatkozó aktuális adókkal kapcsolatos eszközök és források az adóhatóságtól várhatóan visszaigényelhető vagy az adóhatóságnak várhatóan fizetendő összegben kerülnek kimutatásra. Az összeg kiszámításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók. Az aktuális adó alá jövedelemadók tartoznak úgy, mint a társasági adó, a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék.

Halasztott adó

A halasztott adó az eszközök és források adóalapja és azok mérleg fordulónapi könyv szerinti értéke között fennálló átmeneti különbségre kerül elszámolásra.

Halasztott adókötelezettséget minden adóalap növelő átmeneti különbségre el kell számolni. Halasztott adókövetelés abban az esetben kerül elszámolásra az adóalap csökkentő átmeneti különbségek, illetve fel nem használt negatív adóalap vonatkozásában, ha valószínűsíthetően keletkezik annyi adóköteles nyereség, amellyel szemben érvényesíthető.

A halasztott adókövetelések könyv szerinti értéke minden mérleg fordulónapon felülvizsgálatra, valamint csökkentésre kerül, amennyiben már nem valószínű, hogy elegendő adóköteles nyereség keletkezik a halasztott adókövetelés részben vagy egészben történő érvényesítéséhez. Az el nem számolt halasztott adókövetelések minden mérleg fordulónapon átértékelésre és elszámolásra kerülnek, amennyiben valószínűsíthető, hogy a jövőben adóköteles nyereség miatt a halasztott adókövetelést érvényesíthető.

A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek olyan adókulcsokkal kerülnek meghatározásra, amelyek az eszköz realizálásakor vagy a kötelezettség kiegyenlítésekor várhatóan érvényben lesznek, a mérleg fordulónapon hatályos adókulcsok (és adótörvények) alapján.

Az egyéb átfogó eredményben kimutatott tételekhez kapcsolódó halasztott adó szintén az egyéb átfogó eredményben szerepel, és nem az eredmény-kimutatásban.

A halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra, amennyiben van olyan törvényesen érvényesíthető jog miszerint az aktuális adóköveteléseket az aktuális adókötelezettségekkel szemben ellen tételezni lehet, valamint a halasztott adók ugyanahhoz az adóhatósághoz tartoznak.

Halasztott adókövetelések

A halasztott adókövetelések összegének meghatározása becslésen és feltételezéseken alapul, úgy, mint a jövőbeli adóköteles nyereségek valószínű időzítése és szintje, illetve a jövőre vonatkozó adótervezési stratégiák. Az alkalmazott tervezési időszak 5 év.

A nyereséget terhelő adók az adózás előtti eredmény alapján számított aktuális adókból, az előző évek nyereségadói és a halasztott adók változásaiból állnak össze.

millió forintban	2020	2021
Tárgyévi fizetendő adó		
Tárgyévi adó	(166)	(113)
ebből helyi iparűzési adó	(42)	(49)
ebből innovációs járulék	(6)	(7)
Előző évi adó	-	-
Halasztott adóráfördítés / adóbevétel		
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	137	(30)
Összesen	(29)	(143)

A „Tárgyévi halasztott adó bevétel” sor tartalmazza a 2020. évben elszámolt 65 millió forint halasztott adóból 2021-ben felhasznált 30 millió forintot.

A következő táblázat az eredmény-kimutatásban feltüntetett nyereségadók egyeztetését tartalmazza:

millió forintban	2020	2021
Adózás előtti eredmény	1 072	1 314
Számított nyereségadó	(97)	(118)
Iparűzési adó és innovációs járulék	(48)	(56)
Elhatárolt veszteség felhasználás	(1 314)	(631)
IFRS átállás áttérési különbözete	1 599	-
Egyéb	5	3
Adóalap	1 314	631
Tárgyévi adó	(118)	(57)
Tárgyévi halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	137	(30)
Nyereségadó ráfordítás összesen	(29)	(143)
Tényleges adókulcs	2,70%	10,88%

2021. december 31-én az elhatárolt veszteség összege 2 316 millió forint. (2020: 2 947 millió forint).

Az elhatárolt veszteség felhasználhatóságának szabályai a következők:

- a 2015. december 31-ig, illetve korábbi adóévekben keletkezett elhatárolt veszteség teljes egészében felhasználásra került,
- a 2016. adóévben keletkezett elhatárolt, 2021. december 31-ig felhasználható veszteség összege 916 millió forint, melyből 2021. évben felhasználásra kerül 631 millió forint, a fennmaradó 285 millió forint már nem felhasználható,
- a 2017. adóévben keletkezett elhatárolt veszteség összege 2 031 millió forint, a felhasználás végső határideje 2022. december 31.

Az adott adóévben felhasznált elhatárolt veszteség értéke az adózás előtti eredmény 50%-a lehet. A felhasználás során a korábbi években keletkezett adóvesztéseket kell először elszámolni.

A társasági adóalap meghatározásakor előző években figyelembe vett IFRS áttérési különbözet 4 795 millió forint elszámolása teljes egészében megtörtént.

Adókövetelések és adókötelezettségek

	Adókövetelések		Adókötelezettségek			Nettó különbözet 2021	
millió forintban	2020	2021	2020	2021	Összesen	eredménykimutatáson keresztül	egyéb átfogó jövedelmen keresztül
Átmeneti különbözetek:							
Kereskedési célú eszközök / Kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-
Korábbi évek elhatárolt vesztesége	65	35	-	-	35	30	-
IFRS9 áttérési különbözet	-	-	-	-	-	-	-
Halasztott adó pozíció nettózásának hatása	-	-	-	-	-	-	-
Halasztott adó	65	35	-	-	35	30	-
Tárgyévi adók	12	47	-	-	47	113	-
Összesen	77	82	-	-	82	143	-

A halasztott adókövetelés az IAS12 sztenderddel összhangban került megképzésre, amely szerint halasztott adó eszköz olyan mértékig képzendő, amilyen mértékben azt a valószínűsíthető jövőbeni profit várakozásoknak megfelelően a gazdálkodó fel tudja használni az elhatárolt veszteséget. Az Erste Lakástakarék Zrt. a 2020. december 31-én kimutatott 65 millió forint halasztott adóból 2021. évben felhasznált 30 millió forintot, a következő évekre átvitt adókövetelés így 35 millió forint.

A Tárgyévi adók sor tartalmazza a fizetendő iparüzési adó és innovációs járulék összegét (56 millió HUF) valamint a Társasági adófizetési kötelezettséget (57 millió forint).

PÉNZÜGY INSTRUMENTUMOK – A SZÁMVITELI POLITIKA FŐBB RÉSZEI

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely valamely gazdálkodó egységnél pénzügyi eszközt, ugyanakkor egy másik gazdálkodó egységnél pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. Az IFRS szerint minden olyan pénzügyi eszközt és pénzügyi kötelezettséget – beleértve, amelyek származékos pénzügyi instrumentumokat is tartalmaznak - a mérlegben kell megjeleníteni és az előírt értékelési kategóriák szerint értékelni.

A pénzügyi instrumentumok értékelési módszerei

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelése két fő értékelési módszerre bontható.

i. Amortizált bekerülési érték és effektív kamatláb

Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen kezdeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatlábmódszerrel kiszámolt halmozott amortizációjával, és csökkentve az esetleges értékvesztés vagy behajthatatlanság miatti (közvetlenül, vagy egy értékvesztési számlán keresztül elszámolt) leírással.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét (például előtörlesztési, lehívási opciókat) figyelembe véve kell megbecsülni a cash flow-kat, ugyanakkor nem szabad figyelembe venni a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A kalkuláció tartalmazza a tranzakciós és adminisztratív díjakat, amelyek az effektív kamatláb szerves részét képezik, illetve minden, a névértéket csökkentő és növelő összeget.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások az adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére szolgál. A kamatbevételek meghatározásánál az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- a nem értékvesztett pénzügyi eszközök esetében az effektív kamatlábat a bruttó könyv szerinti értékre kell alkalmazni (Stage 1, Stage 2);
- az értékvesztett pénzügyi eszközök esetében az effektív kamatlábat az amortizált bekerülési értékre kell alkalmazni (Stage 3);

A kamatráfordításokat a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke és az effektív kamatláb segítségével határozzák meg.

ii. Valós értékelés

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A definíció a nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének mérésére is alkalmazandó. A valós érték meghatározását és a valós érték hierarchiára alkalmazott értékelési technikák részleteit a „Pénzügyi instrumentumok valós értékelése” rész tartalmazza.

Kezdeti megjelenítés és értékelés

i. Kezdeti megjelenítés

A pénzügyi instrumentumok akkor kerülnek megjelenítésre a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban (mérlegben) amikor az instrumentum szerződéses feltételei a Társaságra vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő (azonnali) vásárlásait és eladásait az elszámolás napján, azaz az eszköz szállításának napján kell elszámolni.

ii. Kezdeti értékelés

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni, beleértve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azokat a tranzakciós költségeket is, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi instrumentumok valós értéke legtöbb esetben a tranzakciós ár.

A pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

A pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése az alábbi két kritériumtól függ:

- (i) A pénzügyi eszközöket milyen üzleti modell alapján tartják –vagyis a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja a Bank, amelynek célja
 - a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedése érdekében történő tartása,
 - vagy a szerződéses pénzáramlásainak beszedése és a pénzügyi eszközök eladása
 - vagy egyéb üzleti modell jellemző rá.
- (ii) A pénzügyi eszköz szerződéses feltételei a meghatározott időpontokban kizárólag olyan pénzáramokat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetésekből állnak.

A fenti két kritérium a következő három IFRS 9 szerinti besorolási kategóriához vezet:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (AC)
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentumot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) kell értékelni, amennyiben a szerződéses cash flow-ja megfelel az SPPI kritériumoknak és olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja a szerződéses cash flow-k beszedése és a pénzügyi eszköz értékesítése. Ezen eszközcsoportoknál a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és ‘Kamatbevételek’ soron kerülnek bemutatásra.

Az átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumokból eredő valós érték változás az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra.

Az eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés a ‘Pénzügyi instrumentumok értékvesztése’ soron kerül elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (OCI).

A pénzügyi kötelezettségek megjelenítése és értékelése az IFRS 9 standard szabályozása alatt

A pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben valós értéken értékelhetők.

A pénzügyi instrumentumok értékvesztése az IFRS 9 szerint

Az Erste Lakástakarék Zrt. értékvesztést számol el a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközre és garanciavállalásra (kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumokat). Az értékvesztés képzés alapja várható hitelezési veszteség, ami az alábbiakat tükrözi:

- elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeg, amelyet több lehetséges kimenetel értékelésével határoznak meg;
- a pénz időértéke; és
- a beszámolási időszakban ésszerű költségek mellett elérhető alátámasztható információ a jövőbeni gazdasági kondíciókról.

A várható hitelezési veszteség és a kamatbevétel elszámolásának mérése céljából az Erste Lakástakarék Zrt. megkülönbözteti az értékvesztés három szakaszát.

A „Stage 1” besorolás olyan pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyeknél a kezdeti megjelenítés óta a hitelezési kockázat nem nőtt jelentős mértékben. A Stage 1-es instrumentumok esetében az értékvesztés összege a 12 hónapos várható hitelezési veszteség (ECL). A 12 hónapos ECL a teljes futamidőre számított hitelezési veszteség azon része, ami a teljes élettartam alatt meg nem térülő összeget jelenti abban az esetben, ha az adós a mérlegfordulónapot követő 12 hónapban fizetéseképtelen lesz (vagy ha a fennmaradó futamidő ennél rövidebb, akkor a futamidő végéig), súlyozva a fizetéseképtelenség bekövetkezésének valószínűségével. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik.

A „Stage 2”-esként besorolt kitettségek esetében a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt a hitelkockázat. Az értékvesztés összege a Stage 2-es instrumentumok esetében az egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül elszámolásra. Az egész élettartamra vonatkozó ECL esetében az Erste Lakástakarék Zrt. a teljes várható élettartam alatti fizetéseképtelenség bekövetkezésének valószínűségét veszi alapul. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik (a Stage 1-es kitettségekhez hasonlóan).

A „Stage 3”-asként besorolt kitettségek egyedileg értékvesztettek. Az IFRS 9 standard alkalmazásával párhuzamosan az Erste Lakástakarék összehangolta az IFRS 9 „értékvesztett” definícióját a szabályozó szervek által előírt „fizetéseképtelenség” koncepciójával a hitelezési kitettségek esetében. Az értékvesztés összege a Stage 3-as instrumentumok esetében az egész élettartamra vonatkozó ECL alapján kerül elszámolásra. A kamatbevétel elszámolása a pénzügyi eszköz nettó könyv szerinti értékére számított effektív kamatláb alapján történik. Mérlegoldalról a kamatok elhatárolása továbbra is a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján történik. Az elhatárolt és eredményben elszámolt kamat különbözete az értékvesztés számlán keresztül kerül elszámolásra (anélkül, hogy az értékvesztés miatti veszteséget érintené).

Részletesebb információk a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosításáról, beleértve a kollektív értékelést, a 12 hónapos és az élettartamra számított ECL mérésére használt becslési technikákat és a fizetéseképtelenség meghatározását lásd a 19. megjegyzésben a Hitelezési kockázat részben.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök mérlegben megjelenített nettó könyv szerinti értéke megegyezik a bruttó érték és a kumulatív értékvesztés különbözetével. Ezzel szemben az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése az egyéb átfogó eredménnyel, azon belül pedig az „Értékelési tartalékkal” szemben kerül elszámolásra a tőke mozgástáblában.

A Társaság minden beszámolási fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítéshez képest. Az értékelés során a Társaság a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását vizsgálja. A pénzügyi eszközök értékvesztés képzésének módszertanát a kockázatkezelési részben fejtjük ki részletesen.

Leírások

A Társaság leírja azokat a pénzügyi eszközöket részben vagy egészben, amelyeknek a pénzáramlási várhatóan nem térülnek meg. Amikor egy tétel leírásra kerül, az eszköz bruttó értéke egyidejűleg csökkentésre kerül a kapcsolódó értékvesztés mértékével.

Pénzügyi instrumentumok kivezetése

i. Pénzügyi eszközök kivezetése

Egy pénzügyi eszköz (vagy ha releváns, a pénzügyi eszköz egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportjának egy része) akkor kerül kivezetésre, ha:

- A szerződéses jogok az eszközökhöz tartozó pénzáramokra lejártak, vagy
- Az Erste Lakástakarék átruházta a pénzáramokra vonatkozó jogait vagy megállapodás keretében kötelezettséget vállalt, hogy kifizeti a kapott pénzáramokat jelentős késedelem nélkül egy harmadik félnek

és emellett:

- az eszközökhöz kapcsolódó minden kockázatot és hasznot átruházott, vagy
- nem ruházott át és nem is tartott meg minden hasznot és kockázatot, de az eszköz feletti ellenőrzést átruházta.

A különbség a kivezetett eszköz könyv szerinti értéke és a kapott ellenérték között az eredmény-kimutatásban az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség/veszteség” soron szerepel, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetén pedig a „Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye”.

ii. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, amikor a kötelezettség teljesül, megszűnik vagy lejár. Ez általában akkor történik amikor a kötelezettség visszafizetésre vagy visszavásárlásra kerül. Az eredmény-kimutatásban a kivezetett kötelezettség könyv szerinti értéke és a fizetett ellenérték közötti különbözet a kivezetett pénzügyi kötelezettség értékelési kategóriájától függően a 'Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye', az 'Eredmény-kimutatással szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nyeresége/vesztesége' vagy a 'Kereskedési tevékenység nettó eredménye' soron kerül elszámolásra.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat kezdeti megjelenítéskor a Társaság valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve azokkal a tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi instrumentum kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. A követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentum esetében a Társaság a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét figyelembe véve kell megbecsülni a cash flow-kat, ugyanakkor nem szabad figyelembe venni a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

A Társaság által az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések, a pénzeszközök, a hitelintézetnél elhelyezett betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve az ügyfelek által elhelyezett megtakarítások kerülnek így elszámolásra.

10) Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Betétszámlák és számlakövetelések központi bankokkal szemben	4 046	2 589
ebből: Éven belüli	4 046	2 589

A Társaság az Erste Bank Hungary Zrt-nél vezeti bankszámláit. Az ELTP a jegybank szabályozási körébe tartozó kötelező jegybanki tartalékolási kötelezettséggel nem rendelkezett.

A cash flow kimutatás szempontjából minden – a megszerzéstől számított – 90 napnál rövidebb eredeti lejáratú eszköz pénzeszköznek minősül, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket.

11) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök a mérlegben az „Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök” soron jelennek meg. A felmerült kamatbevételek a „Kamatbevételek” eredmény-kimutatás soron kerülnek bemutatásra.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök alakulása

millió forintban	Bruttó érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték	
	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
Értékpapírok	97 838	96 749	-45	-19	97 793	96 730
Hitelintézetekkel szembeni követelések	69 710	68 545	-	-	69 710	68 545
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	2 582	2 391	-110	-124	2 472	2 267
Összesen	170 130	167 685	-155	-143	169 975	167 542

12) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Államkötvények	74 661	65 768
EXIM Bank által kibocsátott kötvény	504	503
EJZB által kibocsátott jelzáloglevelek	20 614	28 448
OJB által kibocsátott jelzáloglevelek	2 014	2 011
Mindösszesen	97 793	96 730
ebből: éven belüli lejáratú	8 628	17 802
éven túli lejáratú	89 165	78 928
Összesen	97 793	96 730
Lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	3,71%	3,64%

A Társaság tulajdonában lévő értékpapírok bruttó érték és értékvesztés stage szerinti bontása:

millió forintban	Bruttó érték				Értékvesztés				Összesen	Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen		
2021										
Állami szféra	65 786	-	-	65 786	(18)	-	-	(18)		65 768
Hitelintézetek	30 963	-	-	30 963	(1)	-	-	(1)		30 962
Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Összesen	96 749	-	-	96 749	(19)	-	-	(19)		96 730

millió forintban	Bruttó érték				Értékvesztés				Könyv szerinti érték
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2020									
Állami szféra	74 705	-	-	74 705	(44)	-	-	(44)	74 661
Hitelintézetek	23 133	-	-	23 133	(1)	-	-	(1)	23 132
Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	97 838	-	-	97 838	(45)	-	-	(45)	97 793

A Társaság tulajdonában lévő értékpapírok értékvesztés mozgástábla 2021.

millió forintban	2021.01.01	képzés	visszairás	Stage-k közötti átsorolás	2021.12.31
Stage1	(45)	(2)	28	-	(19)
Állami szféra	(44)	(1)	27	-	(18)
Hitelintézetek	(1)	(1)	1	-	(1)
Stage2	-	-	-	-	-
Stage3	-	-	-	-	-
Összesen	(45)	(2)	28	-	(19)

13) Hitelintézetekkel szembeni követelések

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Erste lekötött betét - éven belüli	20 500	25 400
Erste lekötött betét - éven túli	49 000	42 600
Bruttó lekötött betét	69 500	68 000
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	210	545
Összesen	69 710	68 545
Betétállomány átlagos kamata	1,20%	1,81%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel szembeni követelések után értékvesztést nem képzett a Társaság.

14) Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések alakulása

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Lakossági jelzáloghitelek	2 340	2 086
Fedezetlen társasházi hitelek	-	-
Bruttó hitelállomány összesen	2 340	2 086
Egyéb követelések	242	305
Bruttó ügyfelekkel szembeni követelések összesen	2 582	2 391
Értékvesztés	(110)	(124)
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 472	2 267

Bruttó könyv szerinti értékek és értékvesztés stage szerinti megbontása

Bruttó érték					Értékvesztés				Könyv szerinti érték
millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2021									
Lakosság	1 956	389	46	2 391	(8)	(90)	(26)	(124)	2 267
Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 956	389	46	2 391	(8)	(90)	(26)	(124)	2 267

Bruttó érték					Értékvesztés				Könyv szerinti érték
millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen	
2020									
Lakosság	2 457	97	28	2 582	(9)	(80)	(21)	(110)	2 472
Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 457	97	28	2 582	(9)	(80)	(21)	(110)	2 472

Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvesztés mozgástábla 2021.

millió forintban	2021.01.01.	képzés	visszaírás	Stage-k közötti átsorolás	2021.12.31
Hitelek - Stage1	(9)	(9)	17	(7)	(8)
Lakosság	(9)	(9)	17	(7)	(8)
Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-
Hitelek - Stage2	(80)	(20)	2	8	(90)
Lakosság	(4)	(14)	2	8	(8)
Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-
Fedezetlen követelések	(76)	(6)	-	-	(82)
Hitelek - Stage3	(21)	(6)	2	(1)	(26)
Lakosság	(21)	(6)	2	(1)	(26)
Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-
Összesen	(110)	(35)	21	-	(124)

2021. év végén a megtakarításokhoz kapcsolódóan az ügyfelek által meg nem fizetett díjak összege 280 millió forint volt, melyből 198 millió forint betétállománnyal fedezett volt, a különbözet 82 millió forint fedezetlen követelésre 100% értékvesztést képzett a Társaság.

Az értékvesztés képzések és visszaírások fő mozgatórugója a Stage-ek közötti átsorolások. Az alábbi táblázat az amortizált bekerülési értéken értéken ügyfélkövetelések bruttó könyv szerinti értékeinek átsorolását mutatja be az egyes Stage-ek között, az adatokat a kimutatás millió forintban tartalmazza:

2021	Átsorolás Stage 1 és Stage 2 között		Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között			Átsorolás Stage 1 és Stage 3 között		
millió forintban	Stage 2-be Stage 1-ből	Stage 1-be Stage 2-ből	Stage 3-ba Stage 2-ből	Stage 2-be Stage 3-ból	2-be	Stage 3-ba	Stage 1-ből	Stage 1-be Stage 3-ból
Lakosság	3	10	1	0		0		0
Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0		0		0
Összesen	3	10	1	0		0		0

2020	Átsorolás Stage 1 és Stage 2 között		Átsorolás Stage 2 és Stage 3 között			Átsorolás Stage 1 és Stage 3 között			
millió forintban	Stage 2-be Stage 1-ből	Stage 1-be Stage 2-ből	Stage 3-ba Stage 2-ből	Stage 2-be ből	Stage 3- ből	Stage 3-ba 1-ből	Stage 1-be	Stage 1-be	Stage 3-ból
Lakosság	4	27	0		6	0			0
Nem pénzügyi vállalkozások	0	0	0		0	0			0
Összesen	4	27	0		6	0			0

15) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A mérlegben az amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek az „Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek” soron kerülnek megjelenítésre. A sor további alábontásra kerül a következő kategóriára: Ügyfelek által elhelyezett betétek.

A felmerült kamatráfordítások a „Kamatráfordítások” eredmény-kimutatás soron kerülnek bemutatásra.

Ügyfelek által elhelyezett betétek

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Lakossági szektor	163 882	158 583
Nem pénzügyi vállalatok	673	677
Összesen	164 555	159 260
Mindösszesen	164 555	159 260
ebből: éven belül esedékes	65 338	71 868
éven túl esedékes	99 217	87 392
Betétállomány átlagos kamata	0,70%	0,70%

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Társaság a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha az megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A Társaság nem rendelkezik eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokkal.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Társaságnál az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök jellemzően államkötvények, az állam által garantált értékpapírok.

Beszerezéskor az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok kezdetben valós értéken kerülnek a nyilvántartásokba, nyereségük vagy veszteségük egyéb átfogó jövedelemként kerül kimutatásra, mindaddig, amíg kivezetésre nem kerülnek. Ekkor a tőkében elszámolt felhalmozott nyereség vagy veszteség a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra. A kamatbevétel effektív kamatláb közelítő módszerrel kerül meghatározásra és a „Kamatbevételek” soron kerül bemutatásra. Az eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés a „Pénzügyi instrumentumok értékvesztése” soron kerül elszámolásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben.

A Társaság nem rendelkezik egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokkal.

Pénzügyi instrumentumok – egyéb bemutatandó tételek

16) A pénzügyi instrumentumok valós értéke

ELTP könyveiben nincs valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentum, az alábbiakban bemutatjuk a nem valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értékét:

2021.12.31	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak 1.szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell 2.szint	Nem megfigyelhető alapadatokat tartalmazó modell 3.szint
millió forintban					
ESZKÖZÖK	170 131	163 919	64 680	28 493	70 746
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	2 589	2 589	2 589	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 730	90 584	62 091	28 493	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 545	68 519	0	0	68 519
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 267	2 227	0	0	2 227
KÖTELEZETTSÉGEK	(159 260)	(161 803)	-	-	(161 803)
Ügyfelek által elhelyezett betétek	(159 260)	(161 803)	0	0	(161 803)

2020.12.31	Könyv szerinti érték	Valós érték	Aktív piacon jegyzett piaci árak 1.szint	Megfigyelhető piaci árakat alkalmazó modell 2.szint	Nem megfigyelhető alapadatokat tartalmazó modell 3.szint
millió forintban					
ESZKÖZÖK	174 021	177 849	81 199	17 039	79 611
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	4 046	4 046	4 046	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 793	101 519	77 153	17 039	7 327
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	69 710	69 781	0	0	69 781
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 472	2 503	0	0	2 503
KÖTELEZETTSÉGEK	164 555	164 555	-	-	164 555
Ügyfelek által elhelyezett betétek	164 555	164 555	-	-	164 555

17) KOCKÁZATKEZELÉS

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

Kockázati stratégia

A kockázatkezelési stratégia leírja a mindenkor kockázati profilt, meghatározza a kockázatkezelési alapelveket és a stratégiai célkitűzéseket a fő kockázati típusokra. Az Erste Bank Hungary Zrt. egy előre tekintő és az üzleti és kockázati profilnak megfelelő kockázatkezelési keretrendszert fejlesztett ki. A kockázatkezelési stratégia szinkronban van az üzleti stratégiával, miközben figyelembe veszi a külső környezet tervezett üzleti és kockázati működésre gyakorolt hatását. Az Erste Bank Hungary Zrt. által jóváhagyott Kockázati Stratégia keretrendszer az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó leányvállalataira, így az Erste Lakástakarék Zrt. által is kötelezően alkalmazandó. Az Erste Lakástakarék Zrt. belső tőke megfelelési és kockázatértékelési keretrendszerének terjedelme, részletessége és összetettsége az intézmény méretének, valamint üzleti és kockázati profiljának függvénye. Az Erste Lakástakarék Zrt. arányossági kritériumainak felülvizsgálata legalább éves szinten történik. Jelenleg az Erste Lakástakarék Zrt. az arányossági elvek alapján „Csökkentett” besorolás alá tartozik.

A Társaság kockázati stratégiáját az üzleti célokkal összhangban az intézmény Igazgatósága hagyja jóvá. A kockázatkezelés elsődleges célja az ELTP pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználása, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a tőkéjére és eredményére.

A Társaság Kockázatkezelési politikája az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása;
- a kockázatkezelési folyamat az ELTP átfogó irányítási rendszerének része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe;
- a kockázatok figyelembevétele az üzleti döntéseknél;
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől;
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága.

A kockázatkezelési folyamat négy lényeges szakaszra bontható az Erste Csoportban:

- kockázatok azonosítása;
- kockázatok mérése;
- kockázatok kezelése;
- ellenőrzés és visszacsatolás.

A kockázatmértési és jelentési rendszerek

A kockázatok alakulásáról, a tőkekövetelmény és a tervezett tőkeigény tendenciájáról a menedzsment számára rendszeres (havi, illetve negyedéves) beszámolók készülnek:

- **Likviditási riport** - Havi szintű monitoring, amely tartalmazza a likviditási tartalék és a nettó kiáramlás adatokat.
- **Kamatkockázati jelentés** - Havi szintű monitoring, amely tartalmazza a nettó kamatbevétel (NII) érzékenységet, Basel II. rate és Duration gap elemzést is.
- **VIR** - a Vezetői Információs Rendszer a Kontrolling terület fő terméke. A havi rendszerességgel előállított riport a Lakástakarék döntéshozó szervezetének, az LMM tagoknak (Lakástakarék Menedzsment Megbeszélés) első számú információ forrása. A VIR elsődleges adatforrása a hó végi főkönyv és az IFRS package, azonban az összeállítás során számos értékesítési és operációs adat is felhasználásra kerül.
A kimutatás struktúrája kötött: adott időszak pénzügyi teljesítményét (üzleti tevékenység nettó eredménye, költségek, adózás utáni eredmény, mérlegfőösszeg, saját tőke, tőke megfelelési mutató, befektetések átlagos hozama, betétek átlagos kamatráfordítása, jutalékhányad, költség/bevétel hányados, saját tőke-, ill. eszköz arányos megtérülés) bemutató oldalak után az értékesítési adatok szerepelnek, majd ezt követően az értékesített termékek feldolgozását illetve a csoportos beszédések teljesülését részletező operációs adatok következnek. Adott hónapban jelentőséggel bíró külön oldalak a fenti struktúrába beilleszthetők. Analitikusabb, részletesebb adatok megjelenítésére a VIR végén lévő mellékletben van lehetőség.

Az elemzések és beszámolók az alábbi szinteken kerülnek bemutatásra és elfogadásra:

- Igazgatóság, Felügyelő Bizottság (IG, FB): negyedévente
- Ügyvezetés: havonta
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO): havonta
- Risk committee (RC): havonta

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók leírása

A Lakástakarék kockázatkezelési tevékenységét a tulajdonos EBH szoros felügyelete mellett alakította ki, hiszen a tevékenységi engedélyhez szükséges szabályozási keret létrehozásában az EBH kockázatkezelési társterületei aktív szerepet vállaltak.

A kockázatok kézbentartása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a tulajdonos anyabank segítségével biztosítja a jogszabályokban, belső szabályzatokban, egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, illetve be nem tartás esetén a megfelelő állapot helyreállítását, a hibák, hiányosságok, tévedések korrigálását. Működteti továbbá a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság minden szervezeti egységére, tevékenységére kiterjednek és nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési-, irányítási szintre.

A kockázatfeltárás és csökkentés módszerei

Kiemelt kockázatok	Felelős terület	Alkalmazott módszerek
Kamatlábváltozás kockázata	Piaci-, és partnerkockázat-kezelési terület, ALCO	Stressz tesztek, tervezés, modellezés
Hitelkockázat, Hitelezési stressz kockázat	Stratégiai kockázatkezelés, ALCO, Risk committee	Szabályozottság, hitelezési politika, megfelelő fedezettség biztosítása, megfelelő minősítési rendszer, szélsőséges paraméterváltozások mérése
Stratégiai kockázat	ALCO, Jog	Jogszabályváltozások figyelemmel kísérése, rendszeres előrejelzések készítése, hosszú távú tervezés
Likviditási kockázat	ELTP controlling, ALCO, Piaci-, és partnerkockázat-kezelési terület	Éven belüli tervezés, folyamatos likviditási előrejelzés, lejáratok összehang kontrollja
Üzletviteli kockázat	ELTP Operáció, Stratégiai kockázatkezelés	Magas szintű oktatás, folyamatmérések, elemzések, folyamatjavítás
Koncentrációs kockázat	Hitelezés	Fedezetkezelés

A **Kockázatkezelési Bizottság** (a továbbiakban: RC) alapvető feladata és célja az Erste Lakástakarék Zrt. hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálata; a behajtási és követeléskezelési tevékenység felügyelete; a hitelportfólió kockázati felügyelete; hitelezési kritériumokkal, folyamatokkal, dokumentumokkal és eljárásokkal kapcsolatos – máshol nem szabályozott - kérdésekben az előírások megalkotása.

Az RC egyedi, konkrét ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Az RC 2021-ben 12 alkalommal ülésezett.

Főbb feladatai:

- az Alapító által elfogadott Risk Appetite Statement (RAS - kockázati étvágy meghatározása) alapján kialakítani és jóváhagyni a kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek meghatározása a Társaság stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés a lakás-előtakarékossági termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;
- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termék jellemzőikben;
- napi operatív portfólió döntések meghozatalának döntési jogkörét delegálhatja, meghatározva ezek pontos körét és elválasztva őket azon materiális változásoktól, melyek RC jóváhagyást igényelnek;
- a Group szabályozástól való eltérések (GAP-ek) jóváhagyása, és a GAP-ek monitoringja;
- a hitel portfólió kockázatkezelési monitoringja;
- a behajtás és követeléskezelési tevékenység monitoringja;
- döntés a risk marzs mértékéről, melyet a Társaság az árazás során alkalmaz;

- a Felügyelő Bizottság negyedéves rendszeres tájékoztatása az RC-n meghozott döntésekről,
- a portfólióra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározása és felállítása, illetve ezen limitek monitoringja.

Működési rendje:

- az RC havonta egyszer ülésezik;
- ülését két héttel a megrendezést megelőzően kell összehívni, pontosan megjelölve a helyszínt és az időpontot; sürgős esetben rövidülhet az értesítési idő, de a meghívót az írásos előterjesztésekkel és egyéb kiegészítésekkel együtt ebben az esetben is az ülés előtt legalább 2 (két) munkanappal meg kell küldeni a bizottsági tagoknak;
- tagjai delegált képviselőjükkel is eljárhatnak az üléseken;
- akkor határozatképes, ha minden szavazati joggal rendelkező tag, vagy delegáltja jelen van.
- az ülést az elnök, vagy akadályoztatása esetén egy az elnök által megjelölt bizottsági tag vezeti;
- a Bizottság egyszerű többséggel határoz, azonban az elnöknek vétőjoga van
- az RC ülés nélkül is hozhat határozatot, amennyiben az előterjesztésekről az összes tagot tájékoztatják, és ha a tagok a javaslat(ka)t írásban a döntési lapokon, vagy akár e-mailben egyhangúan jóváhagyják; ha bármely tagnak fenntartása van a döntés csak írásban történő meghozatalával, ebben az esetben az RC ülést tart és pusztán írásban történő döntéshozatal nem lehetséges;
- üléseiről jegyzőkönyv készül, melynek tartalmaznia kell az ülés helyszínét és időpontját, a jelenlévő tagok felsorolását, illetve az előterjesztéseket és határozatokat;
- ülések jegyzőkönyveit az EBH Lakossági Kockázatkezelési Leányvállalati Irányítás egység készíti. Az aláírt dokumentumok irattározása, illetve elektronikus mentése a Lakástakarék Menedzsment asszisztencia feladata.
- az RC döntéseit az ülésekről készült jegyzőkönyvek aláírásával hitelesítik a szavazati joggal rendelkező tagok.

Az **Igazgatóság** (a továbbiakban: IG) havi rendszerességgel áttekinti a Lakástakarék kockázati folyamatainak alakulásáról és a belső tőkeemegfelelésről szóló beszámolót.

Az Igazgatóság 2021-ben 8 alkalommal írásbeli határozathozattal döntött a felmerülő –és hatáskörébe tartozó- kérdésekben.

A **Felügyelőbizottság** (a továbbiakban: FB) feladata többek között a belső ellenőrzési szervezet irányítása, illetve a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.

A Felügyelőbizottság 2021-ben 4 alkalommal ülésezett, emellett 16 alkalommal írásbeli határozathozattal döntött a felmerülő –és hatáskörébe tartozó- kérdésekben.

Az **Eszköz-Forrás Bizottság** (a továbbiakban: ALCO) feladata és célja:

Annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank nyereségességét és biztonságos működését, a piaci kockázatok tekintetében rendszeresen áttekinti:

- az ELTP rövid- és középtávú likviditását;
- a mérleg kamatláb-különbözetét;
- a tőkeemegfelelést.

Továbbá annak érdekében, hogy a Lakástakarék megfelelő szintű tőkeemegfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a szolvencia helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőkeellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés) az Ügyvezetőség számára.

Annak érdekében, hogy biztosítsa a Lakástakarék nyereségességét és biztonságos működését, mint önálló bizottság dönt a hatáskörében részletezett likviditási-financezírozási, tőkemenedzsmenthez, belső elszámoló árrendszerhez kapcsolódó és egyéb kérdésekben.

Az Eszköz-Forrás Bizottság 2021-ben 12 alkalommal ülésezett.

18) SZAVATOLÓ TŐKE ÉS A MAGYARORSZÁGI TŐKEKÖVETELMÉNYEKNEK VALÓ MEGFELELÉS

Az Erste Lakástakarék Zrt. 2021 és 2020 során teljes mértékben megfelelt a vele szemben támasztott minden külső tőkekövetelménynek.

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Alapvető tőke (Tier 1)	9 224	9 595
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	9 224	9 595
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	0
Járulékos tőke (Tier 2)	0	0
Szavatoló tőke	9 224	9 595
Hitelkockázatra vonatkozó kockázati kitettséérték	1 460	1 417
Piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettséérték	0	0
Működési kockázatra vonatkozó kockázati kitettséérték	2 026	2 682
Teljes kockázati kitettséérték	3 486	4 099
Tőkemegfelelési mutató	264,6%	234,1%

19) HITELEZÉSI KOCKÁZAT

KOCKÁZATTÍPUSOK

Hitelkockázatok – hitel típusok

A hitelkövetelések rendszeres minősítését, a scoring rendszer felülvizsgálatát, az üzleti területtől független kockázatkezelési terület végzi.

Az ELTP célja, a hitelezési kockázatokat változatlanul magas szinten kezelje, kiemelten a gazdasági környezet és ügyfél-szokások változásaira is. A Lakástakarékpénztári törvény alapján a lakás-takarékpénztárak kizárólag lakáscélú felhasználásra és kizárólag saját szerződött ügyfeleknek nyújthatnak hitelt.

2021-ben nyújtott hiteltípusok:

- Lakáskölcsön

A hitelnyújtással kapcsolatos stratégiai elvárás, hogy a hitelállomány jó minőségét tartósan meg kell őrizni. A Lakástakarék a kockázatvállalási feltételek, scoring rendszerek kialakításánál törekszik arra, hogy az évekig rendszeresen megtakarító ügyfelek, akik ily módon bizonyították tartós fizetőképességüket és -késztségüket, minél nagyobb arányban juthassanak lakáshitelhez.

A hitelezési kockázat mérséklése

A Lakástakarék 2016. novemberében kezdte meg a lakáskölcsön folyósítást, 2017 óta az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek is elérhetővé váltak az ügyfelek számára. 2020. október 31-től az a Lakástakarék felfüggesztette az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek értékesítését. Egy korábbi szabályozás szerint befogadott áthidaló hitel ügylet folyósítása történt az év folyamán.

A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló EU Rendelet alapján minden hitelintézetnek rendelkeznie kell fedezetértékelési szabállyal.

Az ELTP a biztosítékok hitelkockázat csökkentési célra történő elismerését sztenderd módszerrel végzi. A fedezetek nyilvántartása kapcsán az ELTP megköveteli a

- jogi bizonyosság,
- piaci értéken való nyilvántartás,

- likviditás és
- rendszeres monitoring biztosítás alapelveit.

Fedezeti stratégia

A hitelkockázat csökkentése, illetve a hitelviszonyból származó veszteség összegének minimalizálása érdekében a lehető legnagyobb fedezettséget biztosító fedezete(ke)t kell bevonni. A komplex fedezetkezelés az alábbi három fő részből áll:

- biztosíték befogadása,
- biztosíték monitoringja,
- workout és/vagy restruktúrálni folyamat.

A biztosítékok elfogadhatósága és jogi bizonyosság

A hitelezési tevékenység keretében a kockázatvállalással járó ügyletek engedélyezésekor követelését – az általános szabályok figyelembevételével – fedezetekkel kell biztosítani. Az ügylethez tartozó egy vagy több fedezet együttes értéke (Allokált fedezeti érték) határozza meg a követelés fedezettségét. A mindenkor hatályos Kockázatvállalási Szabályzat tartalmazza a minimum fedezettségi szintet.

A hitelbiztosítéki szerződéseknek jogilag érvényesnek és bírósági úton végrehajthatónak/kikényszeríthetőnek kell lenniük. A jogi érvényesség/végrehajthatóság és kikényszeríthetőség fogalmát együtt jogi bizonyosságnak nevezzük, amely azt jelenti, hogy a fedezetre vonatkozó szerződés

- megfelel a jogszabályoknak,
- érvényes és
- bírósági úton kikényszeríthető.

A jogi bizonyosság

Kiemelt követelmény a fedezetekkel szemben, a fentiek alapján felajánlott biztosíték csak akkor fogadható el, ha az ELTP jogai a biztosítékra vonatkozóan kikényszeríthetőek. Ennek biztosítása érdekében a biztosíték befogadása előtt típusától függetlenül vizsgálni kell, hogy

- arra vonatkozóan nem áll-e fenn bárkinek az érvényesítést akadályozó joga, vagy követelése,
- az érvényesítéshez valamennyi okirat rendelkezésre áll-e, illetve hogy azok beszerzését akadályozza-e valamilyen körülmény.

Reziduális kockázat

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy az ELTP által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak. Mígközben az ELTP fedezetek alkalmazásával a kockázatokat – többnyire a hitelkockázatot – csökkenti, maguk a fedezetek újabb kockázati kitettséget jelenthetnek (a fedezettel kapcsolatos jogi, dokumentációs, likviditási kockázat), ezen újabb kockázati kitettségek ronthatják az elsődleges fedezetek értékét.

A reziduális kockázatok többnyire működési kockázat jellegűek, mivel azok sokszor a belső folyamatok nem megfelelő működésére, vagy az alkalmazottak helytelen munkavégzésére vezethetőek vissza. Ezért amennyiben a reziduális kockázat a működési kockázati események valamelyikére vezethető vissza, az ELTP működési kockázatnak tekinti. A működési kockázat alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi az ELTP reziduális kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tökemegfelelés értékelési eljárásban. A fedezetek érvényesítését, a behajtási tevékenységet, valamint ezek hatékonyságát az ELTP rendszeresen méri és értékeli. A reziduális kockázatok kezelése a károk bekövetkezésének megelőzésére, kritikus helyzetek megoldására irányul, mely jelenti a bekövetkezett és már azonosított reziduális kockázatokkal kapcsolatos döntéseket és tevékenységeket. Ezen kockázat kezelése magában foglalja a kockázatok folyamatos monitoringját is.

A késedelmek és a hitelminőség-romlásnak kezelése

Késedelem

A hitelkitettségeket érintő esetleges fizetési késedelmeket számla szinten, napokban tartjuk nyilván. A késedelmes napok számlálása a számla első késedelmes napján indul, azaz a napon, amelyre esedékessé vált tartozását az ügyfél nem fizeti meg teljes mértékben.

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérése

Az IFRS9 szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott, illetve a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközökre számolunk hitelkockázati értékvesztést a várható hitelezési veszteségnek megfelelően. A vonatkozó szabályokat belső szabályzatok rögzítik.

Értékelési kosarak, a hitelkockázat romlásának megítélése, nemteljesítés, értékvesztett státusz

Fenti pénzügyi eszközöket négy különböző értékelési kosárba kell sorolni. E besorolás a következők szerint történik. Az első megfelelő kosárba kerül az adott pénzügyi eszköz a leírás szerinti sorrendben vizsgálva a szükséges feltételeket.

1. Ha a könyvekbe kerüléskor értékvesztett az ügylet, akkor „bekerüléskor értékvesztett” státuszú lesz.
2. Ha a beszámolási fordulónapon értékvesztett, akkor a 3. értékelési kosárba kell sorolni.
3. Amennyiben a nem értékvesztett ügylet hitelkockázata jelentősen romlott a bekerüléskor megállapítottához képest, akkor a 2. értékelési kosárba kell sorolni.
4. Egyéb esetben a pénzügyi eszköz az 1. értékelési kosárba tartozik.

Az Erste Group öt nemteljesítési kategóriát különböztet meg és tart nyilván. Amennyiben egy ügyféllel szemben fennálló valamelyik követelés nemteljesítőnek bizonyul, úgy ügyfélszintű nemteljesítő státusz kerül megállapításra. A különböző kategóriák meghatározása a következő:

- R1: A korai figyelmeztető jelek alapján a teljes visszafizetés nem valószínű.
- R2: A késedelmes fizetés 90 napnál régebbi esedékességu, és összegében eléri a lényegességi küszöbértéket.
- R3: Nemteljesítő hitel kényszerű átütemezése.
- R4: Hitelezési veszteség.
- R5: Jogi eljárások (csőd, felszámolás, végelszámolás, végrehajtói eljárás).

A nem-teljesítési és default definíció az az Erste Groupban egységesen összehangolásra került. A 90 napos késedelem lényegessége ügyfél szinten naponta kerül ellenőrzésre a mérlegen belüli tételekre az Erste Groupon belül egységesen használt lényegességi küszöbhez:

- Lakossági kitettségek esetében: 100 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten,
- Nem-Lakossági ügyfelek esetében: 500 EUR abszolút limit és 1% relatív limit ügyfél szinten.

A késedelem számítása mindig ügyfélszinten, illetve az együttes kötelezett alapján történik. A relatív limit a késedelmes hitelkötelezettség arányát jelenti (%) a partner felé fennálló mérlegen belüli összes kitettséghez mérve.

Az értékvesztett státusz megegyezik a nem teljesítő (default) státusszal. Az Erste Lakástakaréknak nincsen bekerüléskor értékvesztett kitettsége.

A teljesítő eszközök hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli információkat is használ az ELTP.

A következő feltételek bármelyikének teljesülése esetén a pénzügyi eszköznél fennáll a hitelkockázat jelentős romlása a könyvekbe kerülés óta:

- Harminc napot meghaladó késedelem
- Küszöbérték alatti hitelkockázati ügyfélminősítés

A hitelkockázati értékvesztés kiszámítása

Minden, a fentiek szerint értékelési kosárba sorolt pénzügyi eszközre kiszámolásra kerül a várható hitelezési veszteség a szerződés szerinti és a várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbségeként, amely egyúttal az elszámolandó hitelkockázati értékvesztés összege is.

A várható veszteség az ügyfélszintű kitettség mértékétől és az értékelési kosártól függően egyedileg vagy csoportosan számítandó. Az egyedileg lényeges kitettséget jelentő nemteljesítő ügyfelek valamennyi kitettségét egyedileg kell értékelni; egyébként csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítás történik.

- Az 1. értékelési kosárba (Stage 1) tartozó ügyletnél az egy éves bedőlési valószínűség alapján számítjuk a várható hitelezési veszteséget.
- A 2. értékelési kosárba (Stage 2) tartozó (illetve a már bekerüléskor értékvesztett, de a beszámolási fordulónapon teljesítő) ügyletnél a lejáratig tartó bedőlési valószínűség alapján kerül meghatározásra a várható hitelezési veszteség.

- A 3. értékelési kosárba (Stage 3) tartozó, azaz nem teljesítő ügylet esetében a nem teljesítés miatt várható veszteség lesz a hitelkockázati értékvesztés.

Az Erste Lakástakaréknál az 50 000 000 Ft-ot meghaladó ügyfélszintű kitettség számít egyedileg lényeges kitettségnak. Az egyedi veszteség-számítás alapja a szerződés szerinti és az egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

Csoportos számításnál a bedőléskor várható kitettséget, a nem teljesítés valószínűségét (probability of default, PD), a nemteljesítéskor várható veszteségrátát (loss given default, LGD), valamint mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós tényezőt (credit conversion faktor, CCF) használjuk.

Átstrukturálás (Forbearance)

Az LTP a 39/2016-os MNB rendelettel és az (EU) 2015/227 szabályozással összhangban a használja az átstrukturált, illetve forbearance definíciót. Ezek alapján sem átstrukturált, sem forbearance kitettsége nem volt tárgyévben.

Hitelkockázati kitettségek és kapcsolódó elszámolt értékvesztés bemutatása

millió forintban	Hitelkockázati kitettségek	Hitelkockázatra képzett értékvesztés	Könyv szerinti érték
2021.12.31			
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesei	2 589	0	2 589
Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	0	0	0
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	167 685	(143)	167 542
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 749	(19)	96 730
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 545	0	68 545
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	2 391	(124)	2 267
Vevőkövetelések			
Lízing követelések			
Mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Összesen	170 274	(143)	170 131

millió forintban	Hitelkockázati kitettségek	Hitelkockázatra képzett értékvesztés	Könyv szerinti érték
2020.12.31			
Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	4 046	0	4 046
Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	0	0	0
Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	170 130	(155)	169 975
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 838	(45)	97 793
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	69 710	0	69 710
Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	2 582	(110)	2 472
Vevőkövetelések			
Lízing követelések			
Mérlegen kívüli tételek	0	0	0
Összesen	174 176	(155)	174 021

Hitelkockázati kitettség Basel 3 kitettségi osztályok és pénzügyi instrumentumok szerint

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok									
millió forintban 2021.12.31	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesek	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Szuverén	-	-	-	-	65 786	-	-	-	65 786
Intézmények	2 589	-	-	-	30 963	68 545	-	-	102 098
Vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság	-	-	-	-	-	-	2 391	-	2 391
Összesen	2 589	-	-	-	96 749	68 545	2 391	-	170 274

millió forintban 2020.12.31	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
			Nem kereskedelmi célú eredménnyel szembeni értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni értékelte pénzügyi instrumentumok					
Szuverén	0	0	0	0	74 705	0	0	0	74 705
Intézmények	4 046	0	0	0	23 133	69 710	0	0	96 889
Vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0	0	0	0	0	0	2 582	0	2 582
Összesen	4 046	0	0	0	97 838	69 710	2 582	0	174 176

Hitelkockázati kitettség partnerintézmény sektora és pénzügyi instrumentumok típusa szerint

millió forintban, 2021.12.31	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szembeni értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni értékelte pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzat	0	0	0	0	65 786	0	0	0	65 786
Hitelintézet	2 589	0	0	0	30 963	68 545	0	0	102 097
Egyéb pénzügyi intézmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0	0	0	2 391	0	2 391
Összesen	2 589	0	0	0	96 749	68 545	2 391	0	170 274

millió forintban, 2020.12.31	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	kereskedelmi célú eredménnyel szembeni értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni értékelte pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi kormányzat	0	0	0	0	74 705	0	0	0	74 705
Hitelintézet	4 046	0	0	0	23 133	69 710	0	0	96 889
Egyéb pénzügyi intézmény	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0	0	0	2 582	0	2 582
Összesen	4 046	0	0	0	97 838	69 710	2 582	0	174 176

Mérlegen kívüli kitettségek termékek szerinti megbontása

Függő kötelezettségként mutatja ki a Társaság a szerződés szerint vállalt, még ki nem fizetett hitelkeretek összegét, ilyen állománya a Társaságnak 2021.12.31-én nem volt.

Hitelkockázati kitettség ipari ágazat és pénzügyi instrumentumok szerint

millió forintban, 2021.12.31	Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi instrumentumok								
	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövdelemmel szemben értékelte pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat									0
Bányászat, kőfejtés									0
Feldolgozóipar									0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás, vízellátás									0
Építőipar									0
Nagy- és kiskereskedelem									0
Szállítás és raktározás									0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás									0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 589				30 963	68 545			102 097
Ingatlanügyletek									0
Szolgáltatások									0
Közigazgatás					65 786				65 786
Oktatás, egészségügy, művészet									0
Háztartások							2 391		2 391
Egyéb									0
Összesen	2 589	0	0	0	96 749	68 545	2 391	0	170 274

millió forintban, 2020.12.31	Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi instrumentumok								
	Készpénz és pénzeszköz egyenértékesei	Derivatívák és kereskedelmi célú pénzügyi instrumentumok	Nem kereskedelmi célú eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövdelemmel szemben értékelte pénzügyi instrumentumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	Ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	Mérlegen kívüli tételek	Összesen
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat									0
Bányászat, kőfejtés									0
Feldolgozóipar									0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás, vízellátás									0
Építőipar									0
Nagy- és kiskereskedelem									0
Szállítás és raktározás									0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás									0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4 046				23 133	69 710			96 889
Ingatlanügyletek							0		0
Szolgáltatások									0
Közigazgatás					74 705				74 705
Oktatás, egészségügy, művészet									0
Háztartások							2 582	0	2 582
Egyéb									0
Összesen	4 046	0	0	0	97 838	69 710	2 582	0	174 176

Hitelkockázati kitettség ipari ágazat és IFRS9 besorolás szerint

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Hitelkockázati kitettség (amortizált bekerülési értéken, agy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott)	Nem IFRS értékvesztés releváns	Összesen
2021.12.31							
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	0	0	0	0	0	0	0
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás, vízellátás	0	0	0	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0	0	0	0
Nagy- és kiskereskedelem	0	0	0	0	0	0	0
Szállítás és raktározás	0	0	0	0	0	0	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	102 097	0	0	0	102 097	0	102 097
Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0
Szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0
Közigazgatás	65 786	0	0	0	65 786	0	65 786
Oktatás, egészségügy, művészet	0	0	0	0	0	0	0
Háztartások	1 956	389	46	0	2 391	0	2 391
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	169 839	389	46	0	170 274	0	170 274

millió forintban	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Hitelkockázati kitettség (amortizált bekerülési értéken, agy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott)	Nem IFRS értékvesztés releváns	Összesen
2020.12.31							
Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	-	-	-	-	-	-	-
Bányászat, kőfejtés	-	-	-	-	-	-	-
Feldolgozóipar	-	-	-	-	-	-	-
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás, vízellátás	-	-	-	-	-	-	-
Építőipar	-	-	-	-	-	-	-
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	-	-	-	-	-
Szállítás és raktározás	-	-	-	-	-	-	-
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	96 889	-	-	-	96 889	-	96 889
Ingatlanügyletek	0	-	-	-	0	-	0
Szolgáltatások	-	-	-	-	-	-	-
Közigazgatás	74 705	-	-	-	74 705	-	74 705
Oktatás, egészségügy, művészet	-	-	-	-	-	-	-
Háztartások	2 320	234	28	-	2 582	-	2 582
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	173 914	234	28	-	174 176	-	174 176

Hitelkockázati kitettség kockázati kategória szerint

millió forintban	Alacsony kockázat	Külön figyelendő	Kétes	Nemteljesítő	Összesen
2021.12.31	169 366	211	651	46	170 274
%	99,47%	0,12%	0,38%	0,03%	100,00%
2020.12.31	173 272	519	355	28	174 175
%	99,48%	0,30%	0,20%	0,02%	100,00%

Céltartalékok összetétele

A Társaság által 2020-ban megképzett 0,2 millió forint céltartalék visszafizetésre került, egyéb kötelezettségre céltartalék képzés 2021-ben nem történt.

Hitelkockázat kitettség üzleti szegmens és fedezet szerinti bontásban

millió forintban	Teljes hitelkockázati kitettség	Fedezettség összesen	Fedezettség			Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével
			Garancia fedezet	Ingatlan fedezet	Egyéb fedezet	
2021.12.31						
Lakosság	101 729	2 458	500	1 958	0	99 271
Vállalatok	68 545	0	0	0	0	68 545
Csoportszintű vállalatok	0	0	0	0	0	0
Eszköz- és forrás menedzsment és Vállalati Központ	0	0	0	0	0	0
Összesen	170 274	2 458	500	1 958	0	167 816

millió forintban	Teljes hitelkockázati kitettség	Fedezettség összesen	Garancia fedezet	Ingatlan fedezet	Egyéb fedezet	Kockázati kitettség csökkentve a fedezet értékével
2020.12.31						
Lakosság	174 176	2 225	0	2 225	0	171 951
Vállalatok	0	0	0	0	0	0
Csoportszintű vállalatok	0	0	0	0	0	0
Eszköz- és forrás menedzsment és Vállalati Központ	0	0	0	0	0	0
Összesen	174 176	2 225	0	2 225	0	171 951

COVID – 19

A járvány hatására kialakult bizonytalanság, illetve a bevezetett moratórium szabályok az Erste Lakástakarék Zrt. működését is befolyásolták, de nem okoztak fennakadást a kockázatkezelési folyamatokban vagy más napi működésben.

A Lakástakarék ügyfeleinek 94%-a kilépett a moratórium alól 2021 október végéig, így a moratórium új szakaszába (Moratórium I-II-III. általános leírása megtalálható a C. FŐBB VÁLTOZÁSOK A PÉNZINTÉZETEK JOGI KÖRNYEZETÉBEN fejezetben a 10. oldalon) 2021 október után 13 db hitel került be az ügyfél igények szerint. Ez a teljes állomány 2 %-a.

SZTENDERD MÓDSZER

A Társaság a hitelkockázati kitettségek esetén a kockázattal súlyozott eszközértéket a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete szerint sztenderd módszerrel számítja ki.

20) PIACI KOCKÁZAT

Az Erste Hungary Csoport belső dokumentumaiban a piaci kockázat meghatározása olyan gazdasági veszteség, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. Felosztható kamatláb-kockázatra, hitelmarzs kockázatra, devizakockázatra, részvénykockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra. Az ELTP-ben az operáció jellegéből adódóan a fenti kockázatok közül egyedül a kamatkockázat a releváns.

Az Igazgatóság, az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) és a Kockázatkezelési Bizottság feladata az ELTP piaci kockázatainak, valamint a tőke és teljesítménymutatók nyomon követése.

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget az ELTP a Kockázatkezeléshez delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:

- váratlan veszteségek elkerülése és a Társaság tőkéjének védelme;
- a piaci kockázat független kontrollja, vagyis a kockázatvállalási tevékenységekre objektív ellenőrzés és a kockázatkezelés hatékonyságának biztosítása; annak érdekében, hogy a kockázatok az ELTP meghatározott kockázati hajlandóságán belül maradjanak, hogy a kockázatok koncentrációja elkerülhető legyen, és a kockázatok és megtérülési célok megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek;
- ahol piaci kockázatok azonosítása megtörtént, annak vizsgálata - amennyire lehetséges - hogy azok maradéktalanul és pontosan betáplálásra kerültek-e a kockázatkezelési rendszerekbe, és gondoskodás azok megfelelő korlátozásáról limitek és/vagy egyéb kontrollok útján, amennyiben szükséges;
- a kockázatoknak a szabályozói tőkén keresztül történő kezelése és azok megállapítása a piaci kockázati kontroll keretrendszerének függvényében.

A Kockázatkezelés riportjain keresztül az Igazgatóság és a Bizottságok feladata a piaci, kockázati limitek folyamatos figyelemmel kísérése, mind tőke, mind a teljesítménymutatók vonatkozásában.

Kereskedési könyv

Az LTP a tevékenységéből adódóan nem vezet kereskedési könyvet.

Banki könyvi kamatkockázat

A CRR rendelkezései kötelezik a hitelintézeteket a banki könyvük kamatláb-kockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A normál üzletmenet során az ELTP a megtakarítási szerződések, valamint a nyújtott hitelek és egyéb kihelyezések (értékpapírok, betétek) átárazásából eredő kamatláb-kockázatot vállal. A kamatkockázatok kezelésének alapvető eszköze az ELTP értékpapír és betéti portfólió lejárati szerkezetének alakítása.

Az ELTP belső dokumentumai egyértelműen tartalmazzák a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

- a potenciális kamatláb-kockázat azonosítása, amely a mérleg és a lakástakarék pénztári tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatláb-kockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatláb kockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatláb kockázati kitettségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Csoport és a felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

A Társaság elkötelezett olyan kamatláb-kockázat-kezelési folyamat alkalmazása mellett, amely kiterjedt, és minden releváns kérdéssel foglalkozik. Ezek érdekében a kockázatkezelési rendszer tartalmaz rövid távú profitorientált és hosszú távú, gazdasági értékorientált változókat egyaránt.

Szervezet

A Társaság kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata tartalmazza az alapvető kockázati mérőszámokat és az ezekhez kapcsolódó limiteket.

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatláb-kockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az LMM, amit a legalább havonta ülésező Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) támogat. A Kockázatkezelés felelőssége a kamatláb-kockázat mérése és riportálása az ALCO felé. Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatláb-kockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatláb-kockázatot vállaló területektől.

Kockázati típusok és mérési módszerek

A banki könyv kamatláb-kockázata általánosan a következő módon definiálható: a Társaság pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitettség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a Társaság gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

A kamatláb változások típusai és a kockázatnak kitett pozíciók jellege alapján a kockázatok hagyományosan négy kategóriába sorolhatók:

- átárazódási kockázat;
- báziskockázat;
- hozamgörbe-kockázat;
- opciós kockázat.

A banki könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazódási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatláb kockázat leggyakoribb-, és hatását tekintve legjelentősebb forrását.

Kockázat mérése a banki könyvben

A banki könyvi kamatkockázattal menedzsment szinten az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) foglalkozik.

Kockázat mérése és kontrollja

Az ELTP a banki könyvi kockázatok mérésére a Kamakura rendszert használja. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárnap piaci adatai és a feltételezett jövőbeli portfólió-alakulások (volumen, marzsok stb.) mind bekerülnek ebbe a rendszerbe. A rendszer méri a nyereség / veszteség hatását és a banki könyv pozícióinak piaci értékét. Az adatokat számla/termék struktúrába szervezi. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérleg struktúrájának, míg a termékstruktúra a csoportba tartozó termékek kamatlábbal kapcsolatos viselkedését mutatja.

Kockázat mérése a Banki könyvben

A banki könyv kamatláb kockázatának felmérésére az ELTP a szimulációs módszert alkalmazza, amely a módszertanilag fejlettebb megoldások közé tartozik.

A kamatláb kockázatnak való kitettség különféle aspektusait figyelembe veszi a Társaság, vagyis a szimuláció során a számításokat a hagyományosan az eszköz-forrás menedzsmenthez alkalmazott módszerrel végzi, ami azt jelenti, hogy

- a nettó kamatjövedelem szimulációját (jövedelmi perspektíva) és
- a cash-flow értékelését vagy a gazdasági érték szimulációját (gazdasági perspektíva) alkalmazza.

Kockázatok fedezése

A kamatláb kockázat kezelésének legfontosabb eszköze az értékpapír (és kisebb mértékben betéti) portfólió lejárat szerkezetének az alakítása, amelyre a következő kockázati jellemzők hatnak: lejárat, kamatfizetés típusa, (fix vagy változó), átárazási dátumok és időszakok.

Kamatláb kockázat jelentése

A Társaság vezetése rendszeresen kap jelentéseket a banki könyv kamatláb-kockázati kitettségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

- értékelheti az ELTP teljes kamatláb-kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;
- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitettséget;
- megállapíthatja, hogy a Társaság rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatláb kockázat vállalásához;

döntést hozhat a kamatláb kockázatról.

A banki könyv kamatláb kockázata

A saját tőke gazdasági értékének érzékenységet a Társaság az Európai Bankhatóság vonatkozó iránylevének (Guidelines on the management of interest rate risk arising from non-trading book activities) "EBA/GL/2018/02) 114 és 115-ös szakaszában meghatározott 6 sokk forgatókönyv és az MNB-nek „A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk” c. módszertani útmutatójában szereplő paraméterek alapján számítja. A forgatókönyvek között szerepel két párhuzamos, egy lefelé és egy felfelé irányuló elmozdulás, egy meredekebbé váló és egy laposodó hozamgörbe sokk, illetve a hozamgörbe rövid szakaszának felfelé és lefelé irányuló elmozdulása. A hozamgörbe elmozdulásának alsó határára vonatkozó logika az említett irányelv 115 (k) szakaszában foglaltakat követi: -100 bázisponttól kezdődik az egy napos időszámban. Az alsó küszöb évente 5 bázispontot emelkedik, amíg el nem éri a 0bp-t a 20 éves időszámban. A tőke gazdasági értékének érzékenysége az alapvető tőkéhez viszonyított nagyságát a Társaság belső limitként használja.

2021 végén a Társaság saját tőkéjének az érzékenysége a fenti hat stressz forgatókönyv alapján 6,54% volt.

Piaci kockázati modell

A társaság kereskedési könyvet nem vezet.

21) LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A likviditási kockázatot az ELTP a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság alapelvei szerint határozza meg. Így, megkülönböztetünk:

- piaci likviditási kockázatot, (vagyis annak kockázatát, hogy a Társaság nem tud lezárni egy pozíciót a piac nem megfelelő mélysége vagy a piac zavara miatt);
- finanszírozási likviditási kockázatot, vagyis annak kockázatát, melynek bekövetkezése esetén az ELTP nem lesz képes hatékonyan teljesíteni várt vagy váratlan kötelezettségeket jelenlegi vagy jövőbeli cash flow-ra és fedezetekre napi üzleti tevékenysége vagy a pénzügyi helyzete korlátozása nélkül, a likviditási kockázat finanszírozása tovább bontható:
 - fizetéseképtelenség kockázatára és
 - strukturális likviditási kockázatra.

Az előbbi annak rövidtávú kockázata, hogy jelenlegi vagy jövőbeli fizetési kötelezettségeket nem tud maradéktalanul, időben és gazdaságilag megfelelően teljesíteni, míg a strukturális likviditási kockázat a veszteségek hosszú távú kockázatát jelenti a Társaság finanszírozási marzsainak változása miatt.

Az Erste Lakástakarék Zrt. könyveiben lévő pénzügyi instrumentumok nem diszkontált, szerződés szerinti értéke és lejáratú bontása 2020.12.31-én és 2021.12.31-én a következő:

2021.12.31.

Eszközök

millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	< 1 hónap	1-12 hónap	1 éven túli és 5 éven belüli	> 5 év
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	2 589	2 593	2 593	-	-	-
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 730	109 435	-	20 665	49 552	39 218
Hítelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 545	71 581	2 129	23 781	39 862	5 809
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 267	2 983	446	279	990	1 268
Immateriális javak	442	442	-	-	-	442
Adókövetelések	82	82	-	47	35	-
Egyéb eszközök	62	62	18	-	44	-
Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-	-
Összesen	170 717	187 178	5 186	44 772	90 483	46 737

Kötelezettségek

millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	< 1 hónap	1-12 hónap	1 éven túli és 5 éven belüli	> 5 év
Ügyfelek által elhelyezett betétek	(159 260)	(160 772)	(5 912)	(18 471)	(96 889)	(39 500)
Céltartalékok	0	0	-	0	0	0
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	(409)	(409)	(354)	(55)	0	0
Összesen	(159 669)	(161 181)	(6 266)	(18 526)	(96 889)	(39 500)

2020.12.31.

Eszközök

millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	< 1 hónap	1-12 hónap	1 éven túli és 5 éven belüli	> 5 év
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	4 046	4 046	4 046	-	-	-
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 793	108 910	-	11 186	64 543	33 181
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	69 710	74 195	210	21 857	34 512	17 616
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 472	3 300	298	311	1319	1 372
Tárgyi eszközök	1	1	-	-	1	-
Immateriális javak	572	572	13	140	419	-
Adókövetelések	77	77	12	65	-	-
Egyéb eszközök	71	71	14	20	37	-
Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-	-
Összesen	174 742	191 172	4 593	33 579	100 831	52 169

Kötelezettségek

millió forintban	Könyv szerinti érték	Szerződés szerinti pénzáramok	< 1 hónap	1-12 hónap	1 éven túli és 5 éven belüli	> 5 év
Ügyfelek által elhelyezett betétek	164 555	(166 643)	(3 587)	(11 642)	(94 990)	(56 424)
Céltartalékok	0	0	-	0	0	0
Halasztott adókötelezettség	-	-	-	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	319	(319)	(249)	(70)	0	0
Összesen	164 874	(166 962)	(3 836)	(11 712)	(94 990)	(56 424)

Az ügyfelek által elhelyezett betétek sor tartalmazza a 2021.12.31-ig időarányosan járó állami támogatás összegét is, felmondás esetén az állami támogatás nélküli megtakarítás összege azonnal esedékessé válik.

Likviditási kockázatkezelési keretrendszer

A likviditási stratégia kidolgozásának folyamata:

- a Társaság Felügyelő Bizottsága tudomásul veszi a RAS-t, megkapja a Társaság kockázatkezelési jelentéseit, amelyekben szerepel a RAS alakulása és a likviditási kockázati profil;
- meghatározza a likviditáskezelés stratégiai keretét, jóváhagyja az üzleti stratégiához megfelelő kockázattűrést, jóváhagyja a Társaság stratégiáját, szabályzatait és gyakorlatait a likviditási kockázat kockázattűrésnek megfelelő kezelésére vonatkozóan, és áttekinti a bank likviditásának alakulásáról szóló információkat;
- az Eszköz-Forrás Bizottság jóváhagyja és felelősséget vállal a megbízható likviditási kockázatelemzési keretrendszer meghatározását és bevezetését illetően mindenfajta likviditási kockázat azonosítására, mérésére, monitorozására és ellenőrzésére ;
- a likviditási mutatók havi változásai és a bank likviditási stratégiája a havi rendszerességgel megrendezett ALCO ülésen kerül bemutatásra a felső vezetés felé.

Kockázat mérése és kontrollja

Likviditásfedezeti arány (LCR)

A CRR-ben és a hozzá kapcsolódó Delegated Act-ben meghatározott mutatókat a Társaság havi rendszerességgel monitorozza. A RAS irányelvei alapján az LCR mutatóra egy 105% szigorú limit szint lett megállapítva, ami kiegészítésre került egy 120% figyelmeztetési szinttel.

Kockázatmérséklési módszerek és eszközök

A likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános standardjait a Társaság meghatározta, dokumentálta a vonatkozó belső iránymutatásokban, valamint folyamatosan felülvizsgálja és továbbfejleszti. Az ELTP likviditási helyzete stabil, a likvid eszközök aránya a teljes portfólión belül igen magas, a kiáramlások a működés jellegéből adódóan rövid távon jól tervezhetők.

PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG

A partnerkockázat a partnerekkel folytatott ügyletek során jelentkező specifikus hitelezési kockázattípus, amely a származtatott ügyletek realizálásához és a mögöttes termékek kockázatához köthető. Az ELTP a beszámolási időszakban ilyen ügyleteket nem kötött.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztése jelenti.

Az elfogadott kockázati stratégiája alapján, a kiszervezésre kerülő tevékenységeket a Lakástakarék működési kockázati szempontból minden esetben megvizsgálja (elvégzi a kiszervezett tevékenységek kockázatelemzését), valamint elvégzi a működési veszteségekkel kapcsolatos adatgyűjtést, továbbá elvégzi az éves rendszerességű kockázati önértékelést.

A Lakástakarék a működési kockázati tőkekövetelményét az alapmutató-módszer (BIA) alapján számítja ki, ennek értéke 2021-ben 214,6 M HUF.

Nem pénzügyi eszközök és egyéb befektetések

22) Tárgyi eszközök és immateriális javak

Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök a mérlegben beszerzési, illetve előállítási költségen, halmozott értékcsökkenéssel csökkentve kerülnek kimutatásra.

A tárgyi eszközök leírasi kulcsának meghatározásakor fő szempont az adott eszközcsoportra tervezett használati idő. A használati idő alatt a leírás lineáris módszerrel történik. A kisértékű eszközöknél indokolt esetben lehetőség van egyedi értékcsökkenési kulcs megadására is.

Az ingatlanok, gépek és berendezések esetében alkalmazott lineáris kulcsok az alábbiak:

• Bérelt ingatlanon végzett beruházás:	6%
• Saját épületek:	2%
• Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok:	10%
• Igazgatási berendezések:	14,5%
• Egyéb gépek, berendezések, felszerelések:	14,5-33%
• Gépjárművek:	20%
• Számítástechnikai eszközök:	14,5-50%
• Kisértékű tárgyi eszközök:	100% vagy egyedi

A hasznos élettartamra és maradványértékre vonatkozó becslés minden évben a fordulónapra vonatkozóan felülvizsgálatra kerül, valamint akkor is, ha arra utaló jelzés van, hogy ezekben változás következett be. A terv szerinti elszámolásra kerülő értékcsökkenést meg kell változtatni, ha az adott eszköz használatának időtartamában vagy a várható maradványértékben 25 százalékos változás következik be. (ebben az esetben az újra meghatározott élettartam tekintetében a kulcsok is egyedinek minősülnek)

Az 100 ezer forint alatti egyedi beszerzési értékű ingatlanok, gépek és berendezések használatbavételkor azonnal leírásra kerülnek.

Ha fejlesztések, felújítások következtében a bruttó érték változna a ráaktiválásokkal, akkor az amortizáció a ráaktiválások értéknapjait is figyelembe véve, újrakalkulált értéken kerül könyvelésre a növekedés hónapjában. Az értékcsökkenés napi szinten kerül meghatározásra, de havonta egyszeri feladás készül és az értékcsökkenési leírás a zárlati munkák keretében kerül főkönyvi könyvelésre.

Immateriális javak

A Társaság immateriális javai közé főként informatikai szoftverek tartoznak.

Az immateriális javakat analitikusan, egyedileg kell nyilvántartani. Az analitikus nyilvántartásnak tartalmaznia kell a bruttó értéket, az elszámolt értékcsökkenést, valamint a nettó értéket is.

A szellemi termékek beszerzési árát és bruttó értékét a fejlesztés költségeivel meg kell növelni. A rendszerszoftverek, esetenként a felhasználói szoftverek folyamatos fejlesztés alatt állnak. Az immateriális javak üzembe helyezését az eszközgazda határozza meg.

Az amortizációt a maradványértékig kell elszámolni. Az eszköz maradványértéke a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában a rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható érték. Nulla lehet a maradványérték, ha annak értéke valószínűsíthetően nem jelentős.

Tárgyi eszköz mozgástábla

millió forintban	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték 2021.01.01-én	81	1 113	3	8	-	1 205
Növekedés	-	26	-	-	26	52
Csökkenés	-	-	-	(5)	(26)	(31)
Átsorolás	-	-	-	-	-	-
Bruttó érték 2021.12.31-én	81	1 139	3	3	-	1 226
Értékcsökkenés 2021.01.01-én	69	553	3	7	-	632
Növekedés	8	148	-	-	-	156
Csökkenés	-	-	-	(4)	-	(4)
Értékcsökkenés 2021.12.31-én	77	701	3	3	-	784
Nettó érték 2021.01.01-én	12	560	0	1	-	573
Nettó érték 2021.12.31-én	4	438	0	-	-	442

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Ingatlanok	Műszaki gépek, berend. felsz., járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték 2020.01.01-én	81	1 051	3	8	-	1 143
Növekedés	-	62	-	-	-	62
Csökkenés	-	-	-	-	-	-
Átsorolás	-	-	-	-	-	-
Bruttó érték 2020.12.31-én	81	1 113	3	8	-	1 205
Értékcsökkenés 2020.01.01-én	62	408	2	7	-	479
Növekedés	7	145	1	-	-	153
Csökkenés	-	-	-	-	-	-
Értékcsökkenés 2020.12.31-én	69	553	3	7	-	632
Nettó érték 2020.01.01-én	19	643	1	1	-	664
Nettó érték 2020.12.31-én	12	560	0	1	-	573

A vagyoni értékű jogok és szellemi termékek a Társaság alaptevékenységét szolgáló szoftvereket tartalmazzák. A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenésének elszámolása havi rendszerességgel történik.

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Immateriális javak	572	442
Szoftverek	560	438
Egyéb immateriális javak (licenszek, szabadalmak stb.)	12	4
Tárgyi eszközök	1	0
Ingatlanok	-	0
Irodai berendezések, járművek, egyéb	1	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök összesen	573	442

23) Egyéb eszközök

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Vevőkövetelések	11	11
Adókövetelések	132	126
Készletek	-	-
Adott előlegek	2	-
Költségek aktív időbeli elhatárolása	-	-
Egyéb eszközök	3	7
Összesen	148	144

A Társaság az adókövetelések soron mutatja ki a tárgyévben megfizetett, következő években eredményben elszámolható 44 millió forint veszélyhelyzeti kölönadót, 35 millió forint halasztott adókövetelést, valamint a társasági adó túlfizetést 47 millió forint összegben. Az Erste Lakástakarék Zrt. az adott előlegek soron mutatja ki a szolgáltatásokra fizetett előleget. A vevőkövetelések rövid lejáratú, teljesítő tételeket tartalmaznak.

Elhatárolások, céltartalékok, függő kötelezettségek, jogi ügyek,

24) Egyéb kötelezettségek

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Egyéb kötelezettségek	319	418
Adókötelezettség	65	12
Szállítói tartozások	8	8
Függő és elszámolási számlák	100	217
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	132	171
Ügynöki jutalékok passzív időbeli elhatárolása	-	(1)
Bérek és társadalombiztosítási kötelezettségek	3	4
Egyéb kötelezettség	11	7

A függő számlák állománya főként az úton lévő kifizetések miatt növekedett, melynek rendezése a következő munkanap történt meg.

Az elhatárolt költségek növekedését a ki nem számlázott SLA díjak elhatárolása, bónusz elhatárolás növekedése, valamint az elhatárolt munkavállalói részvénycsomag ráfordításai okozták, mindezek együttesen 99 millió forinttal növelték a kötelezettségeket az előző évhez viszonyítva.

25) Céltartalékok

Céltartalék jövőbeni biztos várható kötelezettségekre, Céltartalékok peres ügyekre

A Társaságnak jövőbeni és biztos kötelezettségekre, valamint peres ügyekhez kapcsolódóan céltartalékot nem kellett képezni.

Egyéb kötelezettségre képzett céltartalék (hitelkeretek)

Ezen a soron a már aláírt, de még nem folyósított hitelszerződésekhez köthető ügyfelek részére várhatóan kifizetésre kerülő kötelezettségekre képzett céltartalékot jelentjük. A céltartalék záró állománya 2021.12.31-én nulla forint.

A Társaság akkor képez céltartalékot, ha egy múltbeli esemény hatására jelenlegi kötelme van és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető.

Munkavállalói juttatások

Rövid távú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások folyó költségként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a munkavállaló a juttatásokért cserébe a szolgáltatást elvégezte. Rövid távú munkavállalói juttatások azok a munkavállalói juttatások (a végkielégítésen kívül), amelyeket azon periódust követő 12 hónapon belül kell kifizetni, amelyben a munkavállaló a szolgáltatást nyújtja a Társaság részére. Ide soroljuk a következőket: bér, társadalombiztosítási járulék, prémium, a fizetett szabadság, az étkezési és üdülési hozzájárulás és egyéb béren kívüli juttatások, valamint ezek adóvonzata.

Munkavállalói részvény program

Azok a munkavállalók, akik a mérleg fordulónapján legalább 6 hónapig aktív munkaviszonyban álltak az Erste csoport valamely tagjával, nettó 350 eurónak megfelelő összegű Erste Group Bank AG részvényeket kapnak, amennyiben a 2022. évi közgyűlés osztalékfizetésről dönt. A jogosultak létszáma alapján adók nélkül 10 millió forint személyi jellegű ráfordítás került elhatárolásra, a kapcsolódó adók elhatárolásával együtt.

Az Erste Lakástakarék pénzügyi beszámolója szempontjából az IFRS 2 követelményei alapján a juttatást készpénz alapúként számolja el, és a valós értéket minden beszámolási periódus végén újra számolja.

26) Függő kötelezettségek

Függő kötelezettségként mutatja ki a Társaság a szerződés szerint vállalt, még ki nem fizetett hitelkeretek összegét. 2021. év végén ki nem fizetett kötelezettsége az ELTP-nek nem volt.

27) Peres eljárások

Az Erste Lakástakarék Zrt. érintett jogviták legtöbbször szokásos hitelintézeti tevékenysége során merült fel. Az ilyen eljárások várhatóan nem lesznek jelentős negatív hatással a Társaság pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére. Ezek az eljárások a fogyasztókkal kötött megtakarítási szerződésekkel kapcsolatos vitákhoz kapcsolódnak.

Várható kötelezettséggel járó peres eljárás nincs folyamatban, 2021-ben emiatt függő kötelezettséget nem mutat ki a Társaság.

Tőke instrumentumok, saját tőke és tartalékok

28) Saját tőke összesen

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
Jegyzett tőke	2 025	2 025
Tőketartalék	7 775	7 775
Eredménytartalék és egyéb tartalék	68	1 239
Összesen	9 868	11 039

Jegyzett tőke és tőketartalék

2021. december 31-én a társaság jegyzett tőkéje 2 025 000 000 forint (kettőmilliárd-huszonöt-millió forint).

A jegyzett tőke 20250 (húszezerkettőszázötven) darab 100000 (Egyszázezer) forint névértékű dematerizált törzsrészesvényből áll.

A lenti táblában az Erste Lakástakarék saját tőkéje kerül bemutatásra két eltérő struktúrában melyet a 2000. évi C törvény 114/B §-a követel meg.

A tábla a két eltérő számviteli szabályozás alatti saját tőke összehasonlíthatóságát biztosítja.

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31
IFRS beszámoló szerinti saját tőke		
Jegyzett tőke	2 025	2 025
Ázsió	7 775	7 775
Egyéb tartalék (Általános tartalék)	155	272
Eredménytartalék	(87)	967
Saját tőke	9 868	11 039
Számviteli törvény szerinti saját tőke (2000. évi C törvény 114/B §)		
Jegyzett tőke	2 025	2 025
Tőketartalék	7 775	7 775
Lekötött tartalék	155	272
Eredménytartalék	(1 130)	(204)
Tárgyévi eredmény	1 043	1 171
Saját tőke összesen	9 868	11 039
ebből		
Cégbíráson bejegyzett tőke	2 025	2 025

Eredménytartalék és egyéb tartalékok

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 83.§-a arra kötelezi a Társaságot, hogy a tárgyévi adózott eredményének 10% -át az 'Általános tartalékba' sorolja át. Az ELTP az általános tartalékot csak a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel. A Társaság 2021. évben 117 millió forint általános tartalékot képzett. Az általános tartalék teljes összege 2021.12.31-én 272 millió forint.

A Társaság mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- ázsió, a tőketartalék soron,
- általános tartalék az 'Egyéb tartalék', illetve „Lekötött tartalék” soron,
- kiegyenlítési tartalék az 'Eredménytartalék soron, kalkuláció a 1996. évi CXIII. évi Lakástakarékpénztárakról szóló törvény 16.§. alapján történik, 2021-ben kiegyenlítési tartalék képzés nem történt.
- előző évek halmozott eredményei az Eredménytartalék soron.

Egyéb bemutatandó tételek

29) Átadott pénzügyi eszközök

A Társaság nem tart nyilván átadott pénzügyi eszközöket a beszámolási időszak végén.

30) Lízingek

A Társaságnak nincs pénzügyi lízingszerződésből származó lízingkötelezettsége, kizárólag irodabérleti szerződése van.

A Társaság az irodabérleti szerződésére nem alkalmazza az IFRS 16 előírásait, mert ennek futamideje 12 hónapnál rövidebb.

31) Tranzakciók kapcsolt felekkel

A pénzügyi kimutatásban a kapcsolt felek fogalma magában foglal minden olyan vállalkozást, mely közvetlenül vagy közvetett módon a Társaság befolyása alatt áll, befolyással rendelkezik a Társaság felett, vagy akikkel a Társaság közös irányítás alatt áll (azaz anyavállalatot és azok leányvállalatait és a Társaság saját leányvállalatait), valamint a társult vállalkozásokat és a Társaság vezetőségét.

Anyavállalat:

Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonában van az Erste Lakástakarék Zrt. törzsrésztvényeinek 100,00%-a.

A részvények darabszáma 20250 darab 100 ezer forint névértékű névre szóló törzsrésztvényből áll.

Leányvállalatok:

A Társaság nem rendelkezik leányvállalatokkal.

Társult vállalkozások:

A Társaság nem rendelkezik társult vállalkozással.

Az Erste Bank Hungary leányvállalatai 2021. december 31-én a következő társaságok voltak:

Erste Befektetési Zrt.

Erste Ingatlan Kft.

Erste Lakástakarék Zrt.

Collat-real Kft.

Erste Jelzálogbank Zrt.

Random Capital Bróker Zrt.

RND Solutions Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Zrt.

Erste Group Leányvállalata 2021. december 31-én:

Procurement Kft.

Kapcsolt felekkel szembeni vevői és egyéb követelések

millió forintban	2020	2021
Látra szóló betétek	4 046	2 589
Anyavállalattal szemben	4 046	2 589
Bankközi betétek	69 710	68 545
Anyavállalattal szemben	69 710	68 545
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 614	28 448
Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott	20 614	28 448
Egyéb követelések	-	-
Anyavállalattal szemben	-	-
Kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
Összesen	94 370	99 582

Kapcsolt felekkel szembeni szállítói és egyéb kötelezettségek

millió forintban	2020	2021
Egyéb kötelezettségek	(92)	(90)
Anyavállalattal szemben	(92)	(89)
Kapcsolt vállalkozással szemben	(0)	(1)
Összesen	(92)	(90)

A Társaság a 100% tulajdonos Erste Banknál vezeti bankszámláit és lekötött szabad pénzeszközeit is az anyavállalatnál helyezi el. 2021. év végén ezek együttes összege 71.134 millió forint volt, aránya az eszközökön belül 41,7%.

Az ELTP 2021. évben vásárolt az Erste Jelzálogbank Zrt. által év közben kibocsátott jelzáloglevelekből, az Erste jelzáloglevél állomány év végére 28.448 millió forintra növekedett.

Az egyéb kötelezettség soron az anyavállalattal szemben kimutatott 89 millió forint az Erste Bank által kiszámlázott, meg nem fizetett, 2021. évben esedékes SLA szolgáltatási díjak, ügynöki jutalékok és fejlesztési-szervezési szolgáltatások szállítói tartozásait tartalmazza.

A Társaságnak év végén kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb kötelezettsége nem volt.

Kapcsolt vállalkozásoktól származó bevételek és ráfordítások

millió forintban	2020	2021
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	(1 219)	(1 486)
Anyavállalattól	(754)	(883)
Erste Jelzálogbank Zrt-től	(465)	(603)
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	363	331
Anyavállalattól	363	331
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	33	38
Anyavállalattól	33	38
Egyéb bevételek/ráfordítások	(4)	(1)
Anyavállalattól	(4)	(1)
Működési költségek	192	219
Anyavállalattól	181	198
Egyéb kapcsolt vállalkozástól	11	21
Értékvesztés és értékvesztés visszaírása	-	1
Anyavállalattól	-	1
Összesen	(635)	(898)

Az anyavállalattól kapott kamatok és kamatjellegű bevételek soron mutatjuk ki az Erste Banknál lekötött betétek után, valamint a bankszámlákon lévő pénzeszközök után kapott kamatokat mindösszesen 883 millió forint összegben.

Az ELTP tulajdonában lévő Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek után kapott kamatbevételek 2021. évben növekedtek 138 millió forinttal, mivel az év során kibocsátott jelzáloglevelekből is vásárolt a Társaság. Az éves összes bevétel a jelzáloglevelek után 603 millió forint volt.

A lakás-takarékpénztári termékek értékesítéséhez kapcsolódóan az Erste Banknak fizetett közvetítői jutalékok effektív kamatlábbal számított összege 2021-ben 331 millió forint volt, melyet a fizetett kamatok soron jelenít meg a Társaság.

A működési költségek soron belül mutatjuk ki az anyavállalat által kiszámlázott SLA szolgáltatási díjakat, albérlési díjakat, kockázati biztosítási díjat, az egyéb kapcsolt vállalkozás soron az Erste Ingatlan Kft-nek fizetett közüzemi díjakat és organizációs, üzemeltetési díjakat, (9,1 millió forint) a Procurement Kft-nek fizetett üzemeltetési/szolgáltatási díjakat (0,9 millió forint) és Erste Jelzálogbanknak fizetett ingatlan szakértői díjakat (0,1 millió forint)

Az Erste Lakástakarék Zrt és Erste Bank között hatályos kiemelt közvetítői szerződések értelmében az Erste Bank utólag kártérítési kötelezettséggel felel az általa közvetített és Társaság által kifizetett károkért. 2021 évben az ilyen címen kapott kártérítés 0,5 millió forint volt, melyet az „Egyéb bevételek” soron mutatunk ki.

Az Ügyvezetőség, Felügyelőbizottsági tagok és az Igazgatóság javadalmazása

2021 évben az Ügyvezetőség azon tagjai, akik egyben tagjai az Igazgatóságnak is, tagságukért nem részesültek külön juttatásban. Az ügyvezetés tagjainak javadalmazása az egyének feladatkörének, a vállalati célok elérésének, valamint a banksoport pénzügyi helyzetének figyelembevételével történik.

Az Erste Bank Hungary Zrt. javadalmazási politikákról szóló IV. uniós tőkekövetelmény-irányelven (CRD IV.) és a magyar banktörvényen alapuló javadalmazási politikájának megfelelően a Vezetőség tagjait 2011-től a CRD IV. hatálya alá tartozó munkavállalóként ismeri el és így teljesítményhez kötött javadalmazásukra a következő speciális szabályok vonatkoznak:

A teljesítményhez kötött javadalmazás alapja mind az Erste Bank Hungary pénzügyi eredményei, valamint az egyéni teljesítmény. A prémium összege az Erste Group HR és az Erste Group Teljesítmény-menedzsment által megállapított kvalitatív és kvantitatív fő teljesítménymutatók (KPI-ok) alapján kerül meghatározásra. Az alkalmazott KPI-ok: a kockázattal korrigált pénzügyi eredménymutatók, üzletág-specifikus célkitűzések és vezetői kompetenciák.

millió forintban	2020	2021
Fix javadalmazás	32	38
Teljesítmény alapú javadalmazás	7	9
Egyéb juttatások	0	0
Összesen	39	47

32) Nettó módon történő bemutatás

A beszámoló nem tartalmaz nettósítást.

33) Hátralévő lejárat szerinti megbontás

A Társaság pénzügyi eszközeinek és forrásainak hátralévő lejárat szerinti bontása a következőképpen alakult:

	2020		2021	
millió forintban	< 1 év	> 1 év	< 1 év	> 1 év
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	4 046	0	2 589	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	29 634	140 340	42 663	124 879
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 995	89 798	17 100	79 630
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	21 164	48 546	25 500	43 045
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	475	1 996	63	2 204
Pénzügyi Eszközök összesen	33 680	140 340	45 252	124 879
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	15 339	149 216	71 868	87 392
Ügyfelek által elhelyezett betétek	15 339	149 216	71 868	87 392
Pénzügyi Források összesen	15 339	149 216	71 868	87 392

34) Mérlegfordulónap utáni események

Geopolitikai válság

A kiobbant orosz-ukrán konfliktus közvetlenül nem érinti az Erste Lakástakarékot. Számolni kell azonban olyan közvetett hatásokkal, mint a pénzügyi piacok volatilitása, vagy a szankciókkal összefüggő, ügyfeleket érintő, tovagyuűűűő hatások. A további geopolitikai problémák gazdasági nehézségekhez vezethetnek, azonban ezek hatása jelenleg nem becsülhető megfelelően.

Osztalék

A Felügyelő Bizottsági ülésen előterjesztendő osztalék összege 960 millió forint.

Rendkívüli OBA díjfizetési kötelezettség

Az ERSTE Lakástakarék Zrt., mint az Országos Betétbiztosítási Alap tagintézete a Sberbank kártalanítási folyamatából fakadóan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 217. § (1) bekezdésére hivatkozva, határozat alapján 2022. májusban 804,3 millió forint rendkívüli fizetési kötelezettséget köteles teljesíteni.

Egyéb közzététel

Az Erste Lakástakarék Zrt. képviseletére jogosult személyek adatai, akik a 2021. évi éves beszámoló aláírására kötelezettek:

Név	Lakcím
Kármán András Miklós	2040 Budaörs, Kertész utca 14.
Kiss András	2040 Budaörs, Bóbita utca 4.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Rádi János (anyja születési neve: Kmetty Mária)

Regisztrálási szám: 168198, igazolványszám: 009310, regisztrálási szakterület: IFRS, pénzügy

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

A Társaság a törvényi előírások alapján könyvvizsgálatra kötelezett, könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), a független könyvvizsgálói jelentés aláírására kijelölt természetes személy Könczöl Enikő, MKVK tagsági száma: bejegyzett könyvvizsgáló (kamara tagsági szám: 007367).

A könyvvizsgálat díja 2021-ben 9.492.000 Ft + ÁFA (2020-ban 9.189.000 Ft+ÁFA) volt.

Egyéb szolgáltatással kapcsolatos díj nem volt 2021-ben.

35) Lakástakarékpénztár specifikus adatok

Szerződésekre vonatkozó adatok	2020	2021	változás
Aktív szerződések (db)	176 957	140 306	-20,71%
Aktív szerződések szerződéses összege (millió Ft)	766 604	641 329	-16,34%
Átlagos szerződéses összeg (ezer Ft)	4 332	4 571	5,52%
Kiutalási összeg (millió Ft)	26 546	41 685	57,03%
Kiutalási összegben lévő állami támogatás és annak kamata (millió Ft)	5 846	9 306	59,18%
Szabad eszközök összesen (millió Ft)	169 211	165 909	-1,95%
Kiegyenlítési tartalék (ezer Ft)	7 653	7 653	0,00%
Szavatoló tőke (millió Ft)	9 224	9 595	4,02%

Kelt: Budapest, 2022. május 18.

Kármán András Miklós
Vezérigazgató

Kiss András
Igazgatósági tag