

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

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

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

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

Üzleti Jelentés

az

**ERSTE Lakástakarék Zrt. 2021. évi
különálló pénzügyi kimutatáshoz**

Budapest, 2022. május 18.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: LTP) 2021. évi különálló pénzügyi kimutatása és üzleti jelentése a lakás-takarékpénztári tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából az LTP működésére hatással voltak.

TARTALOM

1. GAZDASÁGI ÉS ÜZLETI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	3
2. JOGI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	4
3. PIACI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	5
4. AZ ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK BEMUTATÁSA	6
4.1. TERMÉKPALETTA BEMUTATÁSA	6
4.2. ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK	7
4.3. MEGCÉLZOTT ÜGYFÉLKÖR	8
4.4. KIUTALÁSI ÉS HITELEZÉSI TEVÉKENYSÉG	8
4.5. AEGON PORTFÓLIÓ ÁTVÉTELE	8
4.6. JÁRVÁNYÜGYI HELYZET GAZDASÁGI HATÁSAI ÉS HITELTÖRLESZTÉSI MORATÓRIUM	8
5. KOCKÁZATOK BEMUTATÁSA	9
5.1. BANKI KAMATKOCKÁZAT	9
5.2. KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZAT	9
5.3. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	9
5.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	9
5.5. HITELEZÉSI KOCKÁZAT	9
6. PÉNZÜGYI ADATOK	10
7. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA	12
8. OKTATÁSPOLITIKA	13
9. KÖRNYEZETVÉDELEM, TÁRSADALMI FELELŐSSÉG VÁLLALÁS	13
10. EGYÉB ESEMÉNYEK	13
10.1. TŐKEEMELÉS	13
10.2. VERSENYFELÜGYELETI ELJÁRÁS	13
10.3. MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ ESEMÉNYEK	14

1. Gazdasági és üzleti környezet bemutatása

A koronavírus válság miatti 2020-as alacsony bázisnak és a sikeres helyreállásnak köszönhetően a gazdaság 2021-ben éves szinten 7,1%-kal bővült. Negyedéves szinten folyamatosan nőtt a gazdaság a tavalyi évben. A harmadik negyedévben lassult ugyan a rövid bázisú növekedési ütem a feldolgozóiparnak az ellátási láncok feszültségeiből eredő visszafogottabb teljesítményének köszönhetően, az utolsó negyedévben azonban mind negyedéves, mind éves bázison gyorsult a gazdaság. A járványhelyzet tavaly őszi újbóli romlása főként a külpiacokon keresztül éreztette negatív hatását, miközben a belső keresleti elemek (fogyasztás, beruházás) növekedéshez való hozzájárulása erős maradt. Termelői oldalról az építőipar és a szolgáltatószektor teljesítménye támogatta leginkább a növekedést az év végén.

A 2021-es év végének lendülete, annak pozitív áthúzó hatásai és az év első hónapjainak igen expanzív fiskális- és jövedelempolitikája erőteljes, 5%-ot meghaladó éves növekedést implikált 2022-re is. Az orosz-ukrán háború kitörése azonban részben változtatott ezen a képen. Az Oroszországra kivetett szankciók Európát is negatívan érintik, a külkereskedelmi kapcsolatok erodálódnak, romlik az üzleti bizalom, és csökkenhet a globális kereslet. A háború elhúzódása késeltetheti az ellátási feszültségek második felére várt enyhülését, rontva az ipari export kilátásait. A nyersanyag- és energiaárak, illetve a szállítási költségek várhatóan tovább emelkednek, nehezítve mind a vállalatok, mind a háztartások helyzetét. Emellett a magyar gazdaságnak az idén a korábban gondoltnál jóval magasabb kamatkörnyezetben kell működnie, miközben a várható fiskális konszolidáció – valószínűleg a visszafogottabb állami beruházásokon keresztül – is növekedést mérséklő hatásokkal járhat. A növekedési kockázatok középtávon is nőttek. Összességében úgy látjuk, hogy a tavalyi év áthúzó hatásai és az erős évkezdet miatt 2022-ben még fennmaradhat a 4% feletti GDP növekedés, azonban a 2023-as növekedés nagy valószínűséggel 4% alá lassul majd.

A koronavírus válság után viszonylag gyorsan helyreállt a munkapiac is. A munkanélküliségi ráta nem változott tavaly, átlagos értéke a 2020-as évvel megegyezően 4,1% volt. Az elkövetkező évek lassú csökkenést hozhatnak a munkanélküliségi rátában, melynek szintje 3 és 4% alakulhat középtávon.

A tavalyi évben az infláció markánsan megemelkedett. 2021 decemberében a fogyasztói árak éves szinten 7,4%-kal voltak magasabbak az egy évvel korábbi szintjükénél. 2021 egészében az éves átlagos infláció 5,1%-os volt. A legnagyobb mértékű, 23%-os éves átlagos drágulást az üzemanyagárak mutatták, illetve jóval átlag feletti volt az alkohol- és dohánytermékek 10,9%-os éves átlagos drágulása is. A szolgáltatások árai 2021-ben éves szinten 2,9%-kal nőttek.

Az infláció az idei évben jelentősen tovább emelkedhet, dacára a bejelentett hatósági árrögzítéseknek. A tartósan magas globális inflációs környezet, a tovább fennmaradó ellátási lánc problémákból eredő kereslet-kínálati feszültségek, a gyenge forint és az emelkedő bérek mind a magasabb árak irányába mutatnak. 2023 vége előtt kevés esély látszik a 3%-os inflációs cél elérésére.

2021 eseménydús év volt a monetáris politika szempontjából. A növekvő inflációs kockázatok hatására az MNB kamatemelési ciklusba kezdett, illetve nyáron megkezdte a koronavírus-válsághoz kapcsolódó hosszabb lejáratú eszközeinek fokozatos kivezetését is. A „Növekedési Hitelprogram Hajrá!” - ami igen kedvező feltételekkel biztosított forrásokat a vállalati szektornak, illetve bankrendszernek biztosított hosszú lejáratú fedezett hiteleszköz igénybevételének lehetősége már a nyáron megszűnt. Ezután a heti vásárlások fokozatos csökkenését követően az MNB decemberben lezárta állampapír-vásárlási programját. A jegybanki mérlegben lévő állampapír-állomány a program kivezetésekor közel 3500 milliárd, az állami készfizető kezességgel garantált kötvények állománya pedig 154 milliárd forintot tett ki. Az év végén bejelentették a Növekedési Kötvényprogram lezárását is.

Eközben novemberben a monetáris politika eszköztárában is jelentős változás következett be, mivel a Monetáris Tanács elválasztotta az irányadó kamatot az egyhetes betéti kamattól, hogy rugalmasabban tudjon reagálni a globális kockázatértékelésben bekövetkező kedvezőtlen változásokra. A megváltozott keretrendszerben a heti szinten meghatározásra kerülő egyhetes betéti eszköz kamata számít az effektív kamatlábnak, azaz ehhez igazodnak a rövid oldali piaci kamatok és hozamok, melyeknek emelkedése jelentősen gyorsult a tavalyi év utolsó negyedévében. Az egyhetes betéti eszköz kamatának 4%-ra emelésével 2021 végére a két kamatláb különbözete elérte

a 160 bázispontot. A jegybanki „előretekintő iránymutatás” szerint „a Monetáris Tanács a kamatemelési ciklust addig folytatja, ameddig az inflációs kilátások fenntartható módon a jegybanki célon stabilizálódnak, és az inflációs kockázatok a monetáris politika időhorizontján újra kiegyensúlyozottá válnak.”

2022 eddig eltelt részében folytatódott az effektív kamatok emelkedése. Januárban a monetáris politika megkezdte az alapkamat felzárkóztatását az egyhetes betéti kamat szintjéhez, illetve szándékát fejezte ki, hogy az egyhetes betét rátájának meghatározásakor is áttér a lépések havi szintű ütemezésre. Azonban fenntartják annak lehetőségét továbbra is, hogy az egyhetes betéti eszköz kamatával gyorsan és rugalmasan reagáljanak, amennyiben azt a rövid távú pénz- és árupiaci kockázatok emelkedése indokolja. Az orosz-ukrán háború kitörése által kiváltott extrém kockázatkerülés, feltörekvő piaci eladási hullám és az újabb és újabb mélypontokat elérő forintárfolyam miatt ismét lépnie kellett a jegybanknak. Március elején – kamatdöntő ülésen kívül - az irányadónak számító egyhetes betéti instrumentum kamatát 75 bázisponttal 5,35%-ra emelték, amit március közepén további 50 bázisponttal 5,85%-ra emeltek.

Az emelkedő inflációs kockázatokra és a deviza gyengülésére a jegybank tovább fokozódó monetáris szigorításokkal, esetlegesen az eszköztár átalakításával reagálhat, tovább bővítve mozgásterüket a forintgyengülés megfékezése érdekében. Ennek eredményeképpen a korábban gondoltnál jóval fentebb tetőző és várhatóan tartósabban is magasabb kamatpályával számolunk a magyar gazdaságban. Középtávon – a nemzetközi jegybankok monetáris politikájának, illetve az infláció alakulásának függvényében – nagyon lassan csökkenő nominális kamatokra és enyhén pozitív reálkamatokra számítunk.

A koronavírus-járvány miatt 2020 tavaszán bevezetett törlesztési moratórium - ami azokra az élő hitelszerződésekre vonatkozott, amelyeket 2020. március 19-e előtt folyósítottak - többször is általános jelleggel meghosszabbításra került. 2021. október 31-e után azonban már csak meghatározott csoportok élhetnek a fizetési haladékkal 2022. június 30-ig. A fenti döntés hatására a törlesztési moratóriumban lévő vállalati és lakossági ügyfelek száma jelentősen csökkent az elmúlt időszakban.

A kormány december végén féléves lakossági kamatstop bevezetését jelentette be a változó kamatozású jelzálog alapú hitelekre, melynek értelmében október végi szinten rögzítették a jelzálog alapú hitelek kamatait. Jelenleg 470 ezer lakossági jelzáloghiteles ügyfél élvez a kamatstop előnyeit. A kamatstop jelenleg az idei első félév végéig szól, ugyanakkor nem kizárt, hogy a kamatstoppal is az történik, mint a hiteltörlesztési moratóriummal, amely több hosszabbítást is megélt.

A bankszektor hitelezési aktivitása erős maradt 2021-ben is. A háztartások hitelvolumene az év egészében 1218 milliárd forinttal emelkedett, ami 15%-os éves növekedésnek felelt meg. Magas szinten maradt a támogatott hitelek, köztük a babaváró hitel folyósítása. A jelzáloghitel-állomány 11,7%-kal, a személyi hitelek állománya pedig 16,6%-kal bővült éves szinten.

A vállalati hitelállomány az év egészében 1023 milliárd forinttal emelkedett, ami 10,9%-os éves növekedésnek felelt meg. A 2020 márciusában bevezetett fizetési moratórium az esedékes tőketörlesztések csökkenésére, míg a koronavírus gazdasági hatásainak tompítása érdekében bevezetett jegybanki és állami hitel- és garanciaprogramok az új szerződéskötésekre gyakoroltak kedvező hatást.

Javult a bankszektor jövedelmezősége. 2021-ben a bankszektor konszolidált szinten elért nettó eredménye 820 milliárd forint volt, ami az előző év azonos időszakában elért nyereség több, mint duplája. Az előző évek azonos időszakainál érdemben magasabb összegű eredményben jelentős szerepet játszott az évről évre, trendszerűen emelkedő nettó kamateredmény és a díj- és jutalékeredmény (18%, illetve 13% emelkedés az előző évhez viszonyítva, 17%-kal magasabb hitelállománnyal), de az emelkedéshez az egyéb eredménytétel alakulásainak eredője is hozzájárult. A működési költségek a bevételeknél szerényebb arányban emelkedtek (8%).

2. Jogi környezet bemutatása

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

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

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

A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény 2018. október 17. napján lépett hatályba, mely alapján a módosítás kihirdetését követő naptól kötött szerződések esetén az elhelyezett betétekre állami támogatás nem vehető igénybe, szerződés hosszabbítás esetén a meghosszabbított szerződéses időszakra állami támogatás nem vehető igénybe, a már meglévő szerződések állami támogatását a módosítás nem érintette. A lakáselőtakarékosági szerződések kereskedelmi kommunikációjának szabályainak meghatározását kormányrendeleti szintre utalta a törvény.

2019. évben a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény legjelentősebb módosítása 2019. december 26-án lépett hatályba. A módosítás bővítette az üzletszerűen végezhető tevékenységek körét a lakás-takarékpénztárral szoros kapcsolatban álló vállalkozások számára történő szolgáltatások nyújtását, a bizalmi szolgáltatással, rögzítette, hogy likviditáskezelési céllal legfeljebb 6 hónapra szóló repó- és fordított repó ügyletek megkötése megengedett továbbá, hogy a repó ügyletek nem minősülnek kölcsönfelvételnek. A módosítás rögzítette, hogy a lakástakarék által az anyabanknál elhelyezett betétre nem vonatkozik a szabad eszköz 20%-nak megfelelő betét kihelyezési korlátja és a lakástakarék a szabad eszköz állomány 40%-át fektetheti jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe. A módosítás a termék szabályozást is kedvezően érintette nem csak törvényi szinten, hanem a végrehajtási rendeletek szintjén is.

3. Piaci környezet bemutatása

A magyar lakástakarékpénztári piac 2018-ban még négyszereplős volt: az OTP csoport leánycége és a Fundamenta-Lakáskassza évtizedes múlttal rendelkezik a területen, míg az Aegon Magyarország és az Erste csoport az előző két szereplőhöz képest később döntött a piacra lépés mellett.

Az egyes piaci szereplők üzleti modellje eltért egymástól: míg az OTP és az Erste leánycége a kiterjedt banki fiókhálózatra és külső partneri értékesítő hálózatokra épített az értékesítés során, addig a Fundamenta stratégiája elsősorban a szerződött értékesítők teljesítményén alapult, de fokozatosan nyitottak a külső közvetítők felé. Az Aegon Lakástakarék 2018.09.30-án felfüggesztette az új értékesítését, majd 2019 májusában eladta portfólióját az ERSTE Lakástakarék Zrt-nek.

2018-ban a 2018.10.17. után kötött lakástakarék szerződések esetén megszűnt az állami támogatás. Ez egyrészt október közepén előidézett egy nagy rohamot az ügyfelek részéről, mert aki tervezte, hogy kötne valamikor a jövőben LTP szerződést az előrehozta ezt a szándékát és október 15-én, 16-án kötött; másrészt ezt követően az év végéig csak a Fundamenta-Lakáskassza rendelkezett értékesíthető termékkel, mert az OTP-nek és az Erste Lakástakaréknak nem volt állami támogatás nélküli terméke.

Az OTP Lakástakarék 2019. február 4-én, az ERSTE Lakástakarék 2019. május 10-én kezdte el értékesíteni új, állami támogatás nélküli termékét. Az új konstrukció értékesítésére azonban a tervezett alatt maradt, az OTP Lakástakarék 2019. november 1-től, az ERSTE Lakástakarék Zrt 2020. október 31-től függesztette fel új termékének értékesítését.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt 2019. májusában megvásárolta az Aegon Lakástakarék Zrt portfólióját, amely következtében a 2019. október 25-i portfólió átruházás során az Aegon Lakástakarék által kezelt aktív szerződések 96%-a, 56.942 szerződés az Erste

Lakástakarék Zrt-hez került. Az Aegon Lakástakaréknál ezt követően a kifizetés vagy lakáscél igazolás alatt lévő szerződések maradtak, amelyek közül az addig le nem zártakat – mintegy 1306 szerződést az Erste Lakástakarék 2020. január 17-én vett át az Aegon Lakástakaréktól.

A jogszabályi környezet 2018. októberi változása az értékesítésére negatív hatással volt 2019-ben, az ERSTE Lakástakarék Zrt. a befogadott ajánlatok számának jelentős csökkenését, majd 2020. október végén az értékesítés megszűnését szenvedte el. Pozitív viszont az új törvény hatása a betét- és ügyfélmeztartásra, kevesebb megtakarítás kerül a futamidő vége előtt felmondásra, figyelembe véve, hogy az újrakötésre már csak kedvezőtlenebb feltételek mellett, illetve nem lesz lehetőség. A meglévő szerződések megtakarítási összegeinek növekedése miatt az ERSTE Lakástakarék Zrt. mérlegfőösszege 2020-ban még növekedett, 2021-ben pedig a megtakarítási állomány, így a mérlegfőösszeg stagnálása kezdődött. 2022-ben a mérlegfőösszeg kismértékű csökkenése várható.

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében bevezetett hitelek törke-, kamat-, illetve díjfizetéseire vonatkozó moratórium csak minimálisan érintette az Erste Lakástakarék Zrt pénzügyi eredményét, mivel hiteleinek aránya mindössze a mérlegfőösszeg 1,4%-a, 2,5 Mrd Ft. Maga a járvány sem okozott az az Erste Lakástakarék Zrt ügyfeleinek portfólió megtartására vonatkozó viselkedésében tartós eltérést, a portfólió állományának várható alakulása nem változott a pandémia hatására. A koronavírus világjárvány a legnagyobb hatást az üzleti folyamatokra gyakorolta: az ERSTE Lakástakarék Zrt nemcsak a moratóriumba került hitelek törlesztését függesztette fel azonnal, és végezte el a moratórium kezeléséhez szükséges folyamat- és IT fejlesztéseket, de az ügyfelek személyes megjelenésének számát, illetve ezek időtartamát csökkentő intézkedéseket, folyamatfejlesztéseket is véghez vitt. Ezek közül jelentős változás volt 2021-ben, hogy az ügyfelek az állami támogatásos felmondásról, kiutalásról és a lakáscélról telefonon tudnak nyilatkozni, illetve az általuk beküldendő dokumentumokat egy webes felületre tudják feltölteni ahelyett, hogy személyesen vinnék be a fiókokba vagy küldenék el postán vagy e-mailben.

4. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. üzleti tevékenységének bemutatása

Az LTP alapító okiratát 2011. április 4-én írta alá az ERSTE Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: Bank), mint egyedüli részvényes. Az alapításra vonatkozó engedélyt a felügyelet 2011. június 9-i keltezéssel küldte meg.

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

Az Igazgatóság jelenleg négy tagból áll. Az Igazgatóság elnöke és egyben az LTP vezérigazgatója Kármán András Miklós, aki egyben az Erste Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója is. Az Igazgatóság további tagja Kiss András, aki ügyvezetőként az LTP operációs területéért felel, Szőke Ervin, kockázatkezelésért felelős, valamint Gerle Balázs, értékesítésért és termékmenedzsmentért felelős belső igazgatósági tagok.

A Felügyelő Bizottság tagjai az ERSTE Bank Hungary Zrt. vezetői közül kinevezett szakemberek. Elnöke Harmati László Szabolcs, többek között az ERSTE Bank Lakossági üzletágáért felelős vezérigazgató-helyettese. További tagjai Schreiber Réka, O. Szabó Attila és Kiss Tamás. A felügyelő bizottsági tagok nem csak az LTP feletti hatékony tulajdonosi kontrollt garantálják, de segítik az LTP és a Bank közti együttműködés fejlesztését és az üzleti célok elérését is.

4.1. Termékpaletta bemutatása

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

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

A Lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény 2018. október 17-i hatályba lépése után az Erste Lakástakarékpénztárnak az új törvényi előírásoknak megfelelő, engedélyezett terméke 2019.05.09-ig nem volt, eddig az időpontig az ERSTE Lakástakarék Zrt nem fogadott be új ajánlatokat.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt 2019.05.10-én kezdte meg az új törvényi előírásoknak megfelelő EgyOtthon Fix és az EgyOtthon Növekvő termékmódozatok értékesítését. A 6 vagy 8 éves megtakarítási időszak mellé az ügyfelek havi 20 ezer, 30 ezer és 40 ezer forint befizetése közül választhattak. Az Erste Lakástakarék a megtakarítások után fizetett kamaton felül – a 2018 októberben kivezetett állami támogatás pótlásaként – kamatbónusszal egészíti ki az ügyfelek befizetését: a jóváírás mértéke a Fix termékmódozat esetén évi 8,33 százalék, a Növekvő módozat esetén az első évi 5 százalékról fokozatosan nő évi 10 százalékra. A befizetésarányos jóváírás akkor jár, ha az ügyfelek legalább 6 évig megtakarítanak, ennek lejártá után azonban az Erste Lakástakarék akkor is kifizeti a kamatbónusz időarányos részét, ha az ügyfél eredetileg 8 éves megtakarítási időszakit vállalt, de azt megelőzően felmondja a szerződését.

A Fix termékmódozatnál szerződésenként 40 ezer forint (kivéve a 6 éves és havi 20 ezer forintos befizetésű termék), míg a Növekvő termékmódozatnál szerződésenként 20 ezer forint kedvezményes számlanyitási díj akció volt érvényben 2019.09.26-ig. 2019.09.27-től a számlanyitási akció csak a 8 éves termékmódozatokra élt. Nulla forintos számlanyitási díj mellett – bizonyos feltételek teljesítése esetén köthettek szerződést az Erste Banknál Babaváró hitelt vagy lakáscélú jelzáloghitelt igénylő ügyfelek, illetve akik lejáró lakástakarék szerződésüket újrakötötték.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2020. október végén 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.

4.2. Értékesítési csatornák

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

Az LTP elsődleges értékesítési csatornája a Bank fiókhálózata volt, amely a fenti kritériumoknak maximálisan megfelelt, országos lefedettségű fiókhálózatában képzett és gyakorlott tanácsadók álltak az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank kiemelt közvetítőként végzett értékesítési tevékenységet, ügyfélszolgálati, call center (általános információk), hitelezési, kockázatkezelési és behajtási feladatok ellátásával támogatta, és támogatja az értékesítés leállítását után is az LTP működését.

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

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

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

2018-ban az Erste Bank Hungary Zrt-n kívül már több mint 30 értékesítő partnerrel állt az LTP szerződéses kapcsolatban.

2019-ben az új termék eltérő paramétereikhez igazodva csökkent a partnerek száma: 2020 október végéig nagyságrendileg 20 értékesítési partnernél (független, többes) voltak elérhetőek az Erste Lakástakarék Zrt. termékei.

Az értékesítés 2020 október végi leállítását követően az Erste Lakástakarék Zrt-nek klasszikus értelemben vett értékesítése, így értékesítési partnere sincs. Egyedül az Erste Bank tekinthető részben annak, aminek a fiókhálózatában az ügyfelek a megtakarítási szerződéseik lejáratakor igényelhetik a szerződés szerinti lakáskölcsönt.

4.3. Megcélzott ügyfélkör

Az LTP elsődleges fókusszal magánszemélyeket célzott meg értékesítése során.

4.4. Kiutalási és hitelezési tevékenység

Az Erste Lakás-takarékpénztárnál 2015. októberben kerültek kiutalási időszakba az első lejárt LTP szerződések, amelyek esetében a kifizetések 2016. januárban kezdődtek el. 2021-ban a kifizetések volumene 40,6 Mrd Ft volt, 58,6%-kal több, mint előző évben. 2022-re az ERSTE Lakástakarék Zrt a kifizetések további növekedésére számít.

A lejárt szerződések esetében az ügyfelek kérhetik a kapcsolódó lakáskölcsön kiutalását is. Az eddig lejárt ügyletek vonatkozásában minimális darabszámban éltek ügyfeleink ezzel a lehetőséggel.

A Társaság 2016-ban kezdte meg a hitelezési tevékenységet. 2021. december 31-ig 50 db lakáskölcsön került folyósításra.

2016. november közepétől az ERSTE Lakástakarék Zrt megkezdte az áthidaló hitel értékesítését, 2021. december 31-ig kifolyósított 642 db ügyletet 2,6 milliárd forint összegben. 2020. október végén a kis volumenű piaci keresletre reagálva felfüggesztette az áthidaló hitel termék értékesítését. Új hitelkérelmeket 2020. október 31-ig fogadott be, a határidőig befogadott igényekből 2,2 millió Ft folyósításra 2021-ben került sor.

4.5. Aegon portfólió átvétele

Az ERSTE Lakástakarék Zrt 2019. májusában megvásárolta az Aegon Lakástakarék Zrt portfólióját, amely következtében a 2019. október 26-27-ei migráció során 56,9 ezer db szerződés, 44,3 ezer ügyfél és 34,6 Mrd Ft betétösszegű szerződés került az Erste Lakástakarék Zrt-hez. A szerződések átvétele 2 körben történt, a második kör 2020.01.17-én zajlott, amikor 1306 db szerződés, 407 ügyfél és 473 M Ft betétösszegű szerződés került az Erste Lakástakarék Zrt-hez. Az átvett szerződések az ügyfélbefizetések révén közvetlenül is hozzájárulnak a mérlegfőösszeg növekedéséhez, majd lassabb csökkenéséhez, a méretgazdaságosabb működés előnyeinek kihasználásához.

4.6. Járványügyi helyzet gazdasági hatásai és hiteltörlesztési moratórium

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében bevezetett hitelek törlesztési moratórium, illetve díjfizetéseire vonatkozó moratórium érintette az LTP lakáskölcsön – és áthidaló hitel állományát is. A nem opt-outolt ügyfelek törlesztése azonnal felfüggesztésre került. 2020. december 31-én a hitelek 25%-a volt moratórium alatt. A szükséges IT fejlesztések megtörténtek.

A moratórium hatása az Erste Lakástakarékpénztár Zrt eredményére és likviditására a hitelállomány alacsony volumene - mindössze 2,5 mrd Ft a meglévő hitelállomány, a mérlegfőösszeg 1,4%-a - miatt minimális volt. A koronavírus okozta nemzetgazdasági helyzet az Erste Lakástakarékpénztár Zrt pénzügyi eredményét csak minimális mértékben befolyásolta.

Az Erste Lakástakarékpénztár Zrt. végig tekintette a folyamatait, milyen intézkedésekkel tudja csökkenteni az ügyfelek személyes megjelenésével járó ügyintézés számát, illetve ezek időtartamát. Ezen intézkedések egy része azonnal, más részük már 2020 április folyamán bevezetésre került.

5. Kockázatok bemutatása

5.1. Banki kamatkockázat

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

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

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

5.2. Kereskedési könyvi kockázat

Az LTP nem vezet kereskedési könyvet.

5.3. Likviditási kockázat

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

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

5.4. Működési kockázat

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

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

5.5. Hitelezési kockázat

Az LTP a hitelezési tevékenységet 2015. október 1. óta biztosítja az ügyfelek számára. A Társaság 2016. november hónapban kezdte meg a lakáskölcsön folyósítást, 2017-ben új termékek az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek is elérhetővé váltak. 2017-től nyújtott hiteltípusok: lakáskölcsön, áthidaló hitel, azonnali áthidaló hitel. 2020. október 31-től a Lakástakarék felfüggesztette az áthidaló és az azonnali áthidaló hitelek értékesítését.

Az LTP hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálataért, a behajtási és workout tevékenység folyamatos felügyeletéért, a hitelfortfolió kockázati felügyeletéért a Kockázatkezelési Bizottság (RC) felelős. A hitelezési kockázatok mérése konszolidált EBH Bankcsoport szinten történik.

6. Pénzügyi adatok

Az ERSTE Lakástakarék Zrt mérlegfőösszege év végén 170,7 milliárd Ft, ami 2 %-os csökkenés az előző év végéhez képest.

Főbb eszközállományok alakulása 2020-2021

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Eszközök			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	4 046	2 589	64%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	169 975	167 542	99%
Tárgyi eszközök	1	-	0%
Immateriális javak	572	442	77%
Adókövetelések	12	47	401%
Halasztott adókövetelések	65	35	54%
Egyéb eszközök	71	62	88%
Eszközök összesen	174 742	170 717	98%

Az eszközökön belül a bankszámlákon lévő pénzállomány csökkent nagyobb arányban, oka, hogy a kiutalások aránya növekedett, jelentősebb változás az eszközök állományában nem történt.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok részaránya jelentős, 2021.12.31-én 98,1% volt.

A pénzügyi eszközök állományának alakulása 2020-2021-ben:

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	169 975	167 542	99%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 793	96 730	99%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	69 710	68 545	98%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 472	2 267	92%

2021. évben az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában jelentős változás nem történt, a lejáró értékpapírokat és lekötött betéteket visszaforgattuk, a hitelállomány jelentősen nem változott.

Kötelezettségek állományának alakulása 2020-2021-ben

millió forintban	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	164 555	159 260	97%
Céltartalékok	0	0	-
Halasztott adókötelezettség	-	-	0%
Egyéb kötelezettségek	319	418	131%
Saját tőke	9 868	11 039	112%
Jegyzett tőke	2 025	2 025	100%
Tőketartalék	7 775	7 775	100%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	68	1 239	1822%
Kötelezettségek és Saját tőke összesen	174 742	170 717	98%

Kötelezettségek oldalán meghatározó, 94%-os súllyal az ügyfél betétek szerepelnek, állománya kis mértékben, 3%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva, oka az új értékesítések felfüggesztése és a kiutalások állományának növekedése.

A Társaság pozitív eredményének hatására az eredménytartalék jelentős mértékben növekedett, állománya év végével 1.239 millió forint lett.

Mérlegen kívüli tételek 2020-2021 (adatok millió forintban)

Függő követelések	2020.12.31	2021.12.31	Változás
Fedezetek (Jelzálogjogok)	6 935	6 831	99%

Függő kötelezettség állománnyal a Társaság nem rendelkezik, ügyfelekkel leszerződött, de még ki nem folyósított hitelállomány év végén nulla forint volt.

A függő követelések között nyilvántartott fedezetek az ügyfél hitelek mögötti jelzálogfedezeteket jelenti hitelbiztosíték értéken nyilvántartva. A jelzálogfedezetek piaci értéke csökkent 104 millió forinttal.

A tervezett nemzetközi számvitel szerinti (IFRS) adózott eredmény 2021-re 1.039 millió Ft, a tény eredmény 1 171 millió forint nyereség lett. A tervezettnél kedvezőbb eredmény egy része egyszeri hatásra vezethető vissza: 2021 márciusában az Erste Lakástakarék Zrt. előzetes figyelmeztetés után felmondta azokat a szerződéseit, amelyeken az ügyfélnek negatív megtakarítási számlaegyenleg mellett több mint 90 napos díjtartozása volt, így az ezeken a szerződéseken lévő, normál szerződés életút esetén a futamidő végéig folyamatosan porlasztódó számlanyitási díj 2021. márciusában egyszerre jelentkezett, körülbelül 80 millió Ft-ot kitevő, egyszeri eredménynövelő tényezőként. Emellett a terv feletti eredményhez jelentősen hozzájárul a befektetések tervezettnél magasabb hozama is.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2022-ben a 2021. évihez hasonló eredményre számít. Várhatóan a megtakarítási állományok tovább csökkennek, azonban ennek a negatív hatását ellensúlyozza az emelkedő hozamkörnyezet. Emellett a költségek növekedése várható, ami nagy részben a megemelkedett OBA díjnak köszönhető.

Főbb eredményadatok alakulása 2020-2021

millió forintban	2020 átsorolt	2021
Nettó kamatbevétel	1 629	1 984
Kamatbevétel	3 096	3 233
Kamatráfordítás	(1 467)	(1 249)
Nettó díj- és jutalékbevétel	373	353
Díj- és jutalékbevétel	446	436
Díj- és jutalékráfordítás	(73)	(83)
Személyi jellegű ráfordítások	(204)	(249)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(418)	(467)
Értékcsökkenés	(153)	(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)	12
Egyéb nettó működési eredmény	(117)	(164)
Egyéb működési bevételek	28	7
Egyéb működési ráfordítások	(145)	(171)
Adózás előtti eredmény	1 072	1 314
Jövedelemadók	(29)	(143)
Adózott eredmény	1 043	1 171

A nettó kamateredmény, amelyben a jegyzett tőke és az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott kamatok és az ügyfél megtakarítások után fizetett kamatok szerepelnek 2021. évben 1.984 millió forint pozitív eredménnyel zárt, melyet részben indokolja, hogy jelentősen nőtt a kamatozó eszközállomány, főként a lekötött banki betétek volumene.

A kamatráfordítások, amelyek a korábbi évek értékesítéséhez kapcsolódó jutalékok és díjak teljes futamidőre porlasztott értékét is tartalmazzák, 218 millió forinttal csökkentek előző évhez képest.

A nettó díj- és jutalékeredmény kis mértékben csökkent 2021. évben.

Az LTP egyéb nettó működési vesztesége jelentősen növekedett 2021. évben, oka a működési ráfordítások nagyjából szinten tartása mellett, hogy a Társaság IFRS Számviteli Politika módosításának eredményeként az Államkincstártól kapott költségterítés számviteli elszámolása módosult, a kapott térítés összegét az érintett költségnemek megtérüléseként számoljuk el.

Az általános igazgatási költségek között az alábbi tételek szerepelnek:

millió forintban	2020. átsorolt	2021
Személyi jellegű ráfordítások	(204)	(248)
Béreköltség	(163)	(202)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(34)	(37)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(7)	(9)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(418)	(467)

Az egyéb költségek legnagyobb részét az OBA Alapba fizetett éves díj (149 millió Ft), postaköltség, iratok archiválásának költségei (42 millió Ft), az IT költségek (127 millió Ft), tanácsadási és könyvvizsgálati költségek (38 millió Ft), iroda bérleti és üzemeltetési költségek (65 millió Ft), kiszervezett számviteli szolgáltatási tevékenység költsége (24 millió Ft), valamint az egyéb szolgáltatások (22 millió Ft) teszik ki.

Tőke megfelelés

Az LTP szavatoló tőkéje 9,22 Mrd HUF-ról 9,59 Mrd HUF-ra növekedett az előző év azonos időszakához képest, ami az IFRS nemzetközi számviteli standardok alapján kimutatott eredménytartalék növekedésének volt betudható. A teljes kockázati kitétség 3,48 Mrd HUF-ról 4,099 Mrd HUF-ra növekedett, ami a növekvő hitelkockázati kitétségeknek volt köszönhető. Ezen változások együttesen 264%-ról 234%-ra csökkentették a tőke megfelelési mutató értékét, ami jelentősen magasabb, mint a tőkepufferekkel növelt 2021-es évre vonatkozó szabályozói 10.5%-os minimum elvárás.

7. Foglalkoztatáspolitikai

2017-ben az LTP a felfutó értékesítéshez és a kiutalásra került szerződések növekvő darabszámához igazodva növelte az Operációs terület létszámát, aminek következtében az intézmény – a 2016-os év átlagos statisztikai állományi létszámát 10 fővel meghaladva – 45 főt foglalkoztatott. 2018-ban az LTP átlagos statisztikai állományi létszáma 41 főre, majd 2019-ben 36,5 főre csökkent. 2020-ban az Aegon LTP portfólió átvétele és a kiutalások és felmondások erőteljes növekedése miatt az LTP növelte az Operációs terület létszámát, amelynek hatására az átlagos statisztikai állományi létszám 2020-ban 40,6 főre nőtt. A létszámot tovább növelte, hogy az LTP 2020 Q4-ben megkezdte egy központi telefonos csapat kiépítését, amely 2021. januártól, elsőként a budapesti régióban átvette a kiutalási- és állami támogatásos felmondási igényt beadó ügyfelek támogatását a fiókhálózatától. Ezt követően 2021 során az LTP tovább bővítette ezen központi csapat létszámát a tevékenység országos hálózatra való kiterjesztésével párhuzamosan, így az átlagos statisztikai állományi létszám 2021-ben 54,0 főre változott.

8. Oktatáspolitikai

2021 során az LTP több munkatársa is részt vett valamilyen szakmai képzésben, ezzel is biztosítva, hogy kiemelkedő szakmai felkészültségükkel hozzájáruljanak az LTP hatékony működéséhez és az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálásához. Az anyabank által az LTP munkatársainak is biztosított képzések a járványhelyzetre való tekintettel online formában kerültek megtartásra.

9. Környezetvédelem, társadalmi felelősség vállalás

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

Az LTP a székházában nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére:

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

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

Társadalmi felelősségvállalás

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

10. Egyéb események

10.1. Tőkeemelés

A Társaságnál 2021-ban nem történt tőkeemelés. 2016-ban kétszer került sor tőkeemelésre, melyek során összesen 10.000.000 Ft-tal, azaz tízmillió forinttal került megemelésre az alaptőke, amelynek jelenlegi mértéke 2.025.000.000 Ft, azaz kettőmilliárd huszonötmillió forint.

10.2. Versenyfelügyeleti eljárás

A Gazdasági Versenyhivatal (továbbiakban GVH) a 2012. év folyamán eljárás alá vonta az LTP-t. Vj-8/2012. ügyszámmon gazdasági versenyt korlátozó megállapodás tilalmának feltételezett megsértése miatt indult versenyfelügyeleti eljárás az LTP ellen. A GVH a Vj-8/2012. ügyszámú eljárással kapcsolatban 2013-ig csupán információszolgáltatásra szólította fel az LTP-t, 2014-ben eljárási cselekmény nem történt. Mérlegzárást követően a GVH további információszolgáltatásra szólította fel az LTP-t. 2015. évben a GVH az eljárást lezárta.

A VJ 8-1750/2012 számú határozat szerint:

Jogsértés miatt az eljáró versenytanács a

- Magyar Bankszövetséget 4.000.000.000,- - azaz négy milliárd – Ft;
- Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt.-t. 15.000.000,- - azaz tizenöt millió – Ft bírság megfizetésére kötelezte.

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

Társaságunk a tulajdonossal történő egyeztetést követően 2016.02.11-én keresettel élt a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságon és a GVH Vj-8/2012 számú határozatát megtámadta (Bank Adat ügy). A Fővárosi Munkaügyi és Közigazgatási Bíróság, mint elsőfokú bíróság a GVH határozatát megsemmisítette és a bíróság az ügyet lezárta, nem utasította a GVH-t megismételt eljárásra.

A kúria, mint másodfokú bíróság az elsőfokú bíróság ítéletét helyes indokaira is figyelemmel helyben hagyta. A GVH a jogsértést a bírósági eljárásban nem tudta bizonyítani. A jogerős ítélet alapján a GVH 4 milliárd forint bírságot köteles visszafizetni a Bankszövetségnek.

10.3. Mérlegzárást követő 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, tovaryűrűző hatások. A további geopolitikai problémák gazdasági nehézségekhez vezethetnek, azonban ezek hatása jelenleg nem becsülhető meg megfelelően.

Rendkívüli OBA díj fizetési 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.

Kelt: Budapest, 2022. május 18.

.....
Kármán András Miklós
Vezérigazgató

.....
Kiss András
Igazgatósági tag