

ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám:
Postacím: Budapest 1920
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
www.erstelakastakarek.hu
Cg. 01-10-047080

Telefon: 06 40 222 222

Telefax: 06 1 484 2199

Üzleti Jelentés

az

ERSTE Lakástakarék Zrt. 2022. évi
különálló pénzügyi kimutatásaihoz

Budapest, 2023. május 15.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. (továbbiakban: LTP) 2022. évi különálló pénzügyi kimutatásai 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.....	5
3. PIACI KÖRNYEZET BEMUTATÁSA	5
4. AZ ERSTE LAKÁSTAKARÉK ZRT. ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK BEMUTATÁSA.....	6
4.1. TERMÉKPALETTA BEMUTATÁSA	7
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	9
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.....	10
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. FORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	14

1. Gazdasági és üzleti környezet bemutatása

A 2021-es év végének lendülete, annak pozitív áthúzódó hatásai és az év első hónapjainak igen expanzív fiskális- és jövedelempolitikája erőteljes, 5%-ot meghaladó éves növekedést implicált 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 késleltetheti 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 áthúzódó 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.

Gazdasági környezet

2022-ben a GDP éves szinten 4,6%-kal bővült. A gazdaság fokozatosan, negyedévről negyedévre veszítette el a lendületét. Az első félév dinamikus bővülését még nagyban támogatta a Covid utáni újraindítás lendülete és az expanzív fiskális politika. A második félévben már egyre inkább érezhető vált a megnövekedett energiaárak termelésre gyakorolt negatív hatása, míg a folyamatosan gyorsuló infláció egyre jobban fékezte a fogyasztást. Mindeközben a fiskális politika is takarékoságra kényszerült, illetve az emelkedő kamatkörnyezet is negatívan érintette a növekedést.

A termelési oldalon az ipar hozzáadott értékének volumene 5,4, az építőiparé 3, a szolgáltatásoké 7,2%-kal emelkedett éves szinten, a mezőgazdaságé viszont 31,2%-kal csökkent a súlyos aszálykároknak köszönhetően. A felhasználási oldalon a háztartások tényleges fogyasztása 6%-kal emelkedett, a közösségi fogyasztás 0,2%-kal mérséklődött. A bruttó felhalmozás 1,4, ezen belül a bruttó állóeszköz-felhalmozás 2,2%-kal bővült. Az export volumene 10,3, az importé 9,5%-kal nőtt.

2023-ra visszafogott, 1%-os éves növekedést várunk. A globális növekedési kilátásoknak az utóbbi időszakban bekövetkezett pozitív fordulata a javuló exportkilátásokon keresztül segíti a hazai GDP bővülését. Így az év egészét nézve valószínűleg elkerülhető a recesszió. Az év elején azonban még gyenge teljesítmény várható, s az első negyedévben a GDP minden bizonnyal éves alapon is negatívba csúszik. E mögött leginkább a tovább mérséklődő belső keresleti elemek állnak majd, köszönhetően a restriktív kamatkörnyezetnek és a még mindig magas inflációnak. Az árdinamika mérséklődésével párhuzamosan a második negyedévtől számíthatunk a gazdaság meglágyulására, melyet főként majd az év második felében a remélhetőleg javuló világgazdasági konjunktúra is támogat majd.

A munkanélküliségi ráta átlagos értéke 2022-ben 3,6% volt. Az idei évi visszafogottabb növekedés miatt az év első felében a munkanélküliségi ráta emelkedése várható. Középtávon a mutató 3 és 4% között mozoghat a legnagyobb valószínűséggel.

A tavalyi évben az infláció a várakozásokat meghaladóan gyorsult. 2022 decemberében a fogyasztói árak éves szinten 24,5%-kal voltak magasabbak az egy évvel korábbi szintjüknél. Az év egészében az éves átlagos infláció 14,5%-os volt. Legnagyobb mértékben az élelmiszerek drágultak, 26%-kal. A háztartási energia ára 21,7, a tartós fogyasztási cikkeké 12,2, az egyéb cikkeké 12, a szeszes italok, dohányáraké 9,9, a szolgáltatásoké 7,1, a ruházati cikkeké 5,5%-kal emelkedett.

Az idei első negyedévben, magas szinten, 25% körül „tetőzhet” az infláció, majd látványosabb lassulás a nyártól következhet be az árak éves szintű növekedési ütemében. A fokozatos dezinflációt a globális dezinflációs folyamatok, a lassuló belső kereslet, a várhatóan erősebb szinten stabilizálódó forintárfolyam és az egyre támogatottabb bázishatás segítheti. Az éves átlagos infláció 2023-ban 18,5% lehet,

az év végére egyszámjegyű inflációt várunk. Középtávon az infláció elleni küzdelmet a feszes hazai munkaerőpiac nehezítheti meg leginkább. Jelenlegi várakozásunk szerint csak 2025-ben tér vissza a jegybanki célsávba az infláció.

A tartósan emelkedő infláció miatt 2022-ben a Magyar Nemzeti Bank folyamatosan szigorított a monetáris politikában. Az alapkamat-emelési ciklus szeptember végéig tartott: 13%-on állt meg a jegybanki irányadó kamatláb. Ugyanakkor a forint ezt követő zuhanása – amit az uniós pénzek elvesztésével kapcsolatos félelmek és a folyó fizetési mérleg romló helyzete is táplált – lépésre kényszerítette a monetáris hatóságot. Meghirdetésre kerültek a 18%-os kamatozású egynapos betéti tenderek és 17%-os kamatozású egynapos swaptenderek, vagyis az effektív kamatszint további 500 bázispontos szigorítása következett be. Ezen felül a jegybank vállalta, hogy biztosítja a szükséges devizalikviditást az energiaiimportőröknek a devizatartalék terhére, csökkentve ezzel a magas energiaszámlák kifizetéséből eredő leértékelődési nyomást a forintpiacon. A jegybank hat kockázati faktor javulásától tette függővé a rendkívüli intézkedések fennmaradását. A külső (háború, európai energiaválság, a globális befektetői hangulat alakulása, nagy jegybankok kamatemelési ciklusa) és belső (magas folyó fizetési mérleg hiány, az EU pénzekkel kapcsolatos aggályok) kockázati faktorok alakulása a legfontosabb most a monetáris politika számára. A Monetáris Tanács ezen kockázati faktorokban bekövetkező trendszerű és tartós javulásra vár.

Eközben a monetáris transzmisszió hatékonyságának növelése érdekében a jegybank különböző eszközökkel szűkíti a bankközi likviditást, egyre magasabb fokozatba kapcsolva sterilizációs eszköztárát. A kötelező tartalékráta 10%-ra emelkedik 2023 április 1-től. Emellett átalakul a tartalékszámra kamatozása: az MNB a tartalékalap 2,5 százalékára nem fizet kamatot, a 7,5 százalékának megfelelő rész után továbbra is az alapkamatot, míg – a nagyobb igénybevétel ösztönzése érdekében – a választható tartalékokra az alapkamat helyett az egynapos betéti gyorstender kamatát fizeti. Fontos likviditáslekötő eszközök még a jegybanki hosszú betét, valamint a diszkontkötvény-aukciók, melyeket 2023 februárjától heti rendszerességgel tart a jegybank.

Bár a forint stabilizálódása és a folyó fizetési mérleg egyenlegének javulása talán már indokolná az egynapos meghatározó eszköz kamatának csökkentését, a jegybank nagyon óvatos. Érdemi változást úgy tűnik, a második negyedévig nem várhatunk a fennálló keretrendszerben. A monetáris hatóságnak ez után is komoly kihívást jelenhet majd az effektív kamatok normalizációjának levezénylése, miközben a mennyiségi szigor tartani kell az árfolyam stabilitásának biztosítása érdekében.

A magyar bankszektor folyamatainak bemutatása

A magyar bankszektor 2022-ben is nyereséges maradt. A bevételeket az emelkedő kamatok, valamint díj- és jutalékbevételek támogatták. A bankszektor jövedelmezőségét ugyanakkor negatívan befolyásolták olyan intézkedések, mint a hitelmoratórium, a kamatplafon, az extraprofit adó, valamint a Sberbank csődjéhez kapcsolódó egyszéri rendkívüli befizetési kötelezettség. A kormány 2023. június 30-ig meghosszabbította a változó kamatozású lakáscélú jelzáloghitelek referencia kamatának rögzítését, valamint 2022. november 1-től kiterjesztette a kamatplafon hatályát az 5 éves kamatperiódusú, nem kamattámogatott jelzáloghitel szerződésekre is. Ez a rendelet a minősített jelzáloghitelek referencia kamatát 2021. október 27-i szinten korlátozza. Később a kis- és középállalatok változó kamatozású hiteleire is kamatstopot vezetett be a kormány 2022. november 15-től 2023. június 30-ig. Emellett 2022. december 31-ig meghosszabbították a sérülékeny hitelfelvevők hiteltörlesztési moratóriumát. A bankok 2022-ben továbbra is fizették a már korábban bevezetett bankadót és a tranzakciós illetéket. Ezen kívül a nyár elején a szükségessé vált fiskális konszolidáció érdekében a kormányzat számos ún. extraprofitadót vezetett be 2022-re és 2023-ra, melyek a gazdaság számos szektorát érintik. A bankok esetében ezt a két évre szóló rendkívüli adót 2022-ben a korrigált bevétel 10%-ában, 2023-ban pedig 8%-ában határozták meg.

A bankszektor hitelezési aktivitása a fokozatosan nehezedő gazdasági körülmények ellenére is viszonylag erős maradt 2022-ben. A háztartások hitelvolumene 6,3%-kal nőtt éves szinten. Magas szinten maradt a támogatott hitelek, köztük a babaváró hitel folyósítása. A jelzáloghitel-állomány 5,2%-kal, a személyi hitelek állománya pedig 9,3%-kal bővült éves szinten.

A vállalati hitelállomány az év egészében 1 689 milliárd forinttal emelkedett, ami 16,3%-os éves növekedésnek felelt meg. A bővülésben nagyobb egyedi ügyletek is jelentős szerepet játszottak, illetve 2022 egészében jellemző volt a devizahitelek felülteljesítése a vállalati hitelezésben. A vállalati hitelkeresletet illetően a devizahitelek és a rövid lejáratú hitelek iránt tapasztalnak növekvő keresletet a bankok, a többi hitel iránti kereslet csökken. 2023-ban - figyelembe véve az igen magas kamatkörnyezetet - meghatározó lehet a támogatott hitelprogramok jelentősége a vállalati hitelezésben.

Lakossági jelzáloghitelezés, lakáspiac alakulásával

A gazdasági nehézségek és a lakáshitelek kamatemelkedésének hatására jelentősen, harmadával csökkent a lakáspiaci kereslet 2022 harmadik negyedévében a megelőző év azonos időszakához képest. A keresletcsökkenés Budapesten és vidéken is hasonló mértékű volt. A korábbi évek dinamikus lakásáremelkedése megtorpant 2022 harmadik negyedévében. Míg 2022 második negyedévében 24,8%-os növekedés volt tapasztalható éves alapon, addig 2022 harmadik negyedévére a növekedés 18,4%-ra lassult országos szinten. A budapesti lakásárak esetében az árnövekedés üteme nem lassult érdemben 2022 második és harmadik negyedéve között, elérve a 20% feletti éves növekedést.

Éves szinten közel 40%-kal esett vissza az újlakáshitel-volumen szeptemberben. A visszaesés mögött első sorban a használt lakás vásárlásra felvett hitelek 50%-os visszaesése áll, míg az új lakás vásárlására felvett hitelek csupán 3%-kal estek vissza. A lakáspiacon mind fejlesztői, mind vásárlói oldalon csökkenő hitelkeresletre számítanak a bankok.

2021. októberében a Magyar Nemzeti Bank elindította a Zöld Otthon Programját, aminek keretében alacsony, 2,5%-os fix kamatozású lakáshitelhez jutott lakosság meghatározott, energiatakarékos új ingatlanok vásárlásához és építéséhez. A program 2022 tavaszáig tartott, ami alatt közel 4200 ügyletet kötöttek a bankok 135 milliárd forint összegben. A hitelcél tekintve a szerződések körülbelül a fele ház- építés és vásárlás, míg a másik fele lakás vagy ikerház vásárlás volt.

2. Jogi környezet bemutatása

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 lakás-előtakarékossági 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 likvidációskezelési 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.

A koronavírussal kapcsolatos kormányzati intézkedések

A magyar kormány először 2020 márciusában hirdetett ki veszélyhelyzetet, amelyet többször is meghosszabbított 2020-ban illetve 2021-ben, és ami 2022 továbbra is érvényben van. 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.

Kamatstop

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

3. Piaci környezet bemutatása

kamatstop során a változó kamatozású és újraárazódó jelzáloghitelek kamata került befagyasztásra az 2021. október 27-ei állapotnak megfelelően. Az Erste Lakás-takarékpénztár kihelyezett hitelei fix kamatozású hitelek így a változó kamatozású hitelekre vonatkozó kamatstop intézkedés nem befolyásolta a működést.

A magyar lakástakarékpénztári piac 2018-ban még négy szereplős volt: az OTP csoport leánycége és a Fundamenta-Lakáskassa éventes 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-Lakáskassa 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 ügyfélmegtartásra, 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 csökkent, amiben szerepet játszott, hogy elkezdődött a 2018 októberében kötött szerződések kifizetése. 2023-ban a mérlegfőösszeg további, de kisebb mértékű csökkenése várható.

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében bevezetett hitelek tőke-, 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 milliárd 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, hogy a 2021-ben bevezetett telefonos nyilatkozattáson túl (az ügyfelek felmondásról, kiutalásról és a lakáscélról 2021 év eleje óta telefonon is tudnak nyilatkozni) 2022 októbere óta egy webes felületen is megtehetik az ügyfelek ezen nyilatkozataikat, 2022 decemberében az erre jogosult ügyfeleink több, mint 10%-a vette igénybe ezt az új csatornát.

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 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 Lakástakarékpénztár 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 időszakot 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. Új termék bevezetésének tervéről a mérlegzárást követő események részben írunk.

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, ideértve 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 élőszóban, 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 (függő 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 (függő, többes) voltak elérhetőek az Erste Lakástakarék Zrt. termékei.

Az értékesítés 2020 október végi leállítását után 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 lejáratkor 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. 2022-ben a kifizetések volumene 48,8 milliárd forint volt, 17,5%-kal több, mint előző évben. 2023-ban az ERSTE Lakástakarék Zrt a kifizetések csökkenésére 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. 2022. december 31-én 30 db még fennálló lakáskölcsöne volt a Társaságnak. 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 milliárd 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 millió forint betétösszegű szerződés került az Erste Lakástakarék Zrt-hez. Az átvett szerződések az ügyfélbefizetések révén közvetetten 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 tőke-, kamat-, 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 1,9 milliárd Ft a meglévő hitelállomány, a mérlegfőösszeg 1,2%-a - miatt minimális volt. A koronavírus okozta nemzetgazdasági helyzet az Erste Lakástakarékpénztár Zrt pénzügyi eredményét csak minimális mértékben befolyásolta.

5. Kockázatok bemutatása

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.

5.1. 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 kamatlábkockázatának mérése során a mérlegtételek volumenének, árának, árazási sajátosságainak, valamint a piaci változók (kamatok, árfolyamok) alakulásának rugalmas modellezése történik.

Ennek eszköze a nettó kamattőke szimuláció (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, illetve 2018-tól a kulcskockázati indikátorok gyűjtését.

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.

6. Pénzügyi adatok

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 Banksoport szinten történik.

Az Erste Lakástakarék Zrt mérlegfőösszege 2022. év végén 170,7 milliárd Ft, jelentősen nem változott előző évhez viszonyítva.

Főbb eszközállományok alakulása 2021-2022

millió forintban	2021.12.31	2022.12.31	Változás
Eszközök			
Kézpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	2 589	2 543	(46)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	167 542	167 670	128
Immateriális javak	442	382	(60)
Adókövetelések	47	-	(47)
Halasztott adókövetelések	35	-	(35)
Egyéb eszközök	62	120	58
Eszközök összesen	170 717	170 715	(2)

Az eszközökön belül az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok részaránya jelentős, 2022.12.31-én 98,2% volt.

A pénzügyi eszközök állományának alakulása 2021-2022-ben:

millió forintban	2021.12.31	2022.12.31	Változás
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	167 542	167 670	128
Ebből fedezetként zárolva	0	26 396	26 396
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 730	83 851	(12 879)
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	68 545	81 837	13 292
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 267	1 982	(285)

2022. évben az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában összességében jelentős változás nem történt, arányaiban az Erste Banknál lekötött betétek állománya növekedett, mivel a lejáró értékpapírokat és lekötött betéteket nagyrészt visszaforgattuk, továbbá a megtakarítások kiutalására használtuk fel. A hitelállomány 13%-kal csökkent.

Kötelezettségek állományának alakulása 2021-2022-ben

millió forintban	2021.12.31	2022.12.31	Változás
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	159 260	158 122	(1 138)
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	0	20 865	20 865
Ügyfelek által elhelyezett betétek	159 260	137 257	(22 003)
Egyéb kötelezettségek	418	513	95
Saját tőke	11 039	12 080	1 041
Jegyzett tőke	2 025	2 025	0
Tőketartalék	7 775	7 775	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1 239	2 280	1 041
Kötelezettségek és Saját tőke összesen	170 717	170 715	(2)

Kötelezettségek oldalon meghatározó, 86,8%-os súllyal az ügyfél betétek szerepelnek, állománya 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 2.280 millió forint lett.

Mérlegen kívüli tételek 2021-2022 (adatok millió forintban)

Függő követelések	2021.12.31	2022.12.31	Változás
Fedezetek (Jelzálogjogok)	6 831	6 869	101%

Függő kötelezettség állománnyal a Társaság nem rendelkezik, az 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 kis mértékben, 38 millió forinttal nőtt.

A tervezett nemzetközi számvitel szerinti (IFRS) adózott eredmény 2022-re 1008 millió forint, a tény eredmény 2 001 millió forint nyereség lett. A tervezettnél kedvezőbb eredmény főként a befektetések tervezettnél jóval magasabb hozamának köszönhető. Ezt a többletet mérsékelte, hogy 2022 márciusában egyszeri hatásként jelentkezett a Sberbankhoz kapcsolódó rendkívüli OBA díjbefizetés (804 millió forint), mely 2022 decemberében csak 60%-ban térült meg. Ezen kívül a tervezett személyi és működési költségekhez képest 90 millió forint megtakarítást sikerült elérni.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2023-ban a 2022. évihez hasonló eredményre számít. Várhatóan a megtakarítási állományok tovább csökkennek, azonban ennek a negatív hatását ellensúlyozza az emelkedett hozamkörnyezet. Emellett a költségek csökkenése várható, amit részben a létszámcsökkenés eredményez, részben az egyszeri hatásként jelentkező, Sberbankhoz kapcsolódó rendkívüli OBA díj visszatérítése.

Főbb eredményadatok alakulása 2021-2022

millió forintban	Megjegyzések	2021	2022
Nettó kamatbevétel	2	1 984	3 672
Kamatbevétel	2	3 233	4 971
Kamatráfordítás	2	(1 249)	(1 299)
Nettó díj- és jutalékbevétel	3	353	292
Díj- és jutalékbevétel	3	436	370
Díj- és jutalékráfordítás	3	(83)	(78)
Személyi jellegű ráfordítások	4	(249)	(280)
Egyéb általános adminisztratív költségek	4	(467)	(900)
Értékcsökkenés	4	(156)	(123)
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	7	12	(11)
Egyéb nettó működési eredmény	8	(164)	(425)
Egyéb működési bevételek	8	7	5
Egyéb működési ráfordítások	8	(171)	(430)
Adózás előtti eredmény		1 314	2 225
Jövedelemadók	9	(143)	(224)
Adózott eredmény		1 171	2 001

A nettó kamateredmény, amelyben a jegyzett tőke és az ügyfélbefizetések befektetéséből kapott kamatok és az ügyfél megtakarítások után fizetett kamatok szerepelnek jelentősen nőtt 2022. évben. Oka, hogy jelentősen változott a kamatkörnyezet, szabad pénzeszközöket magasabb kamaton tudja lekötöni a Társaság.

A kamatráfordítások, amelyek a korábbi évek értékesítéséhez kapcsolódó jutalékok és díjak teljes futamidőre porlasztott értékét is tartalmazzák, 50 millió forinttal növekedtek.

A nettó díj- és jutalékeredmény kis mértékben csökkent 2022. évben.

Az LTP egyéb nettó működési vesztesége jelentősen növekedett 2022. évben. Ezen a soron mutatja ki a Társaság a Kormány által hitelintézetek részére meghatározott Extraprofit adó befizetési kötelezettséget, összege 243 millió forint volt.

Az általános igazgatási költségek között az alábbi tételek szerepelnek:

millió forintban	2021	2022
Személyi jellegű ráfordítások	(248)	(280)
Béreköltség	(202)	(245)
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	(37)	(33)
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	(9)	(2)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(467)	(900)

Az egyéb általános adminisztratív költségeket az OBA Alapba fizetett éves díj (253 millió forint), OBA rendkívüli befizetési kötelezettség (323 millió forint), postaköltség, iratok archiválásának költségei (36 millió forint), az IT költségek (137 millió forint), tanácsadási és könyvvizsgálati költségek (37 millió forint), iroda bérleti és üzemeltetési költségek (41 millió forint), kiszervezett számviteli szolgáltatási tevékenység költsége (26 millió forint), valamint az egyéb szolgáltatások (47 millió forint) teszik ki.

Tőke megfelelés

Az LTP szavatoló tőkéje 9,59 milliárd forint-ról 9,89 milliárd forint-ra növekedett az előző év azonos időszakához képest, ami az IFRS nemzetközi számviteli standardok alapján kimutatott eredménytartalék növekedésének volt betudható. A teljes kockázati kitettség 4,099 milliárd forint-ról 4,874 milliárd forint-ra növekedett, ami a növekvő működési kockázati kitettségeknek volt köszönhető. Ezen változások együttesen 234%-ról 203%-ra csökkentették a tőke megfelelési mutató értékét, ami jelentősen magasabb, mint a tőkepufferekkel növelt 2022-es évre vonatkozó szabályozói 10,5%-os minimum elvárás.

7. Foglalkoztatáspolitikai

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. 2022-ben a létszám tovább bővült és az év végére már 60 fővel dolgozott tovább a szervezet.

8. Oktatáspolitikai

2022 során az LTP több munkatársa is részesült valamilyen szakmai képzésben, ezzel is biztosítva, hogy kiemelkedő szakmai felkészültségükkel hozzájáruljanak az LTP hatékony működéséhez és az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálásához. Az anyabank által az LTP munkatársainak is biztosított képzések a járványhelyzetre való tekintettel online formában kerültek megtartásra.

9. Környezetvédelem, társadalmi felelősség vállalás

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

Az LTP a székházában nagy hangsúlyt helyez az energiahatékonyság növelésére:

- az LTP tudatosan alakítja át folyamatait a tudatos környezetgazdálkodás, a fenntarthatóság irányába,
- informatikai rendszer támogatásának köszönhetően a Bank hálózatán belül optimalizálásra került a szerződés-kötési 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 lakás-előtakarékossági szerződések esetén 100 % számlanyitási díjkezdményt nyújtott a hirdetményben rögzített feltételek alapján.

10. Egyéb események

10.1. Tőkeemelés

A Társaságnál 2022-ben nem történt tőkeemelés. 2016-ban kétszer került sor tőkeemelésre, melyek során összesen 10 000 000 forinttal, azaz tízmillió forinttal került megemelésre az alaptőke, amelynek jelenlegi mértéke 2 025 000 000 forint, azaz kettőmilliárd huszonötmillió forint.

10.2. Fordulónap utáni események

Nemzetközi események a bankszektorban

Márciusban az amerikai Silicon Valley Bank (SVB) csődöt jelentett, illetve a svájci Credit Suisse bank (CS) pénzügyi nehézségei miatt állami beavatkozásra volt szükség. Mindkét bank jelentős szereplő volt a globális piacon is.

A helyzet időközben konszolidálódott mindkét pénzügyi intézmény esetében:

- Az SVB-t átvette a Federal Reserve, a betéteket pedig egy úgynevezett „hídbank”-ba helyezték át
- A legfrissebb hírek szerint a CS felvásárlását tervezi egy másik jelentős globális piaci szereplő, a UBS.

Az Erste Lakástakarék likviditási- és tőkehelyzete stabil, a fenti események közvetlenül nem érintik.

Márciusban az Országos Betétbiztosítási Alaptól megérkezett a jóváírás a Sberbank kártalanításhoz kapcsolódó rendkívüli befizetés fennmaradó összegének visszatérítéséről.

Új termék bevezetése

Az ERSTE Lakástakarék Zrt 2023 május 2-án elindítja új megtakarítási fókuszú termékének bevezetését. A 4 vagy 8 éves megtakarítási időszak mellé az ügyfelek havi 20 ezer, 30 ezer és 40 ezer, 50 ezer forint befizetése közül választhatnak. 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 4 éves terméknél évi 15 százalék, a 8 éves terméknél évi 30 százalék, ami az adott évi befizetések után jár. A befizetésarányos jóváírás akkor jár, ha az ügyfelek legalább 4 évig megtakarítanak.

Osztalék

A Felügyelő Bizottsági ülésen előterjesztendő osztalék összege 1 801 millió forint.

Kelt: Budapest, 2023. május 15.

Kármán András Miklós
Vezérigazgató

Kiss András
Igazgatósági tag