

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
SZTENDERDEK (IFRS) SZERINTI**

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2016. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	3
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	4
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	5
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW	6
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	8
2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK ÖSSZEFOGLALÁSA	12
3. KOCKÁZATKEZELÉS.....	313
4. MEGJEGYZÉSEK.....	588
4.1 Nettó kamatjövedelem.....	588
4.2 Jutalékok és díjak	588
4.3 Eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök eredménye	599
4.4 Egyéb bevételek és ráfordítások.....	59
4.5 Működési költségek.....	60
4.6 Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék képzés.....	60
4.7 Adózás	611
4.8 Halasztott adó	622
4.9 Pénzeszközök	622
4.10 Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	633
4.11 Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök állománya	633
4.12 Származékos pénzügyi instrumentumok	644
4.13 Befektetési célú értékpapírok	644
4.14 Eszközök értékvesztése	655
4.15 Egyéb eszközök.....	666
4.16 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	66
4.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak	766
4.18 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	80
4.19 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	80
4.20 Egyéb kötelezettségek	811
4.21 Céltartalékok	811
4.22 Lízing.....	822
4.23 Kibocsátott kötvények.....	833
4.24 Alárendelt kölcsöntőke.....	855
4.25 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	866
4.26 Független kötelezettségek	933
4.27 Tranzakciók kapcsolt felekkel.....	944
4.28 Pénzügyi instrumentumok valós értéke.....	955
4.29 A valós értékek megállapítása.....	977
4.30 Átstrukturált eszközök.....	1033
4.31 Pénzügyi eszközök és források beszámítása	1055
4.32 A mérleg fordulónapját követő események.....	1066

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Megjegyzés	2016	2015
Nettó kamatjövedelem	4.1	59,909	61,622
Nettó díj és jutalék bevételek	4.2	46,152	40,948
Hitelkockázatra képzett értékvesztések és céltartalékok	4.6	(3,348)	(6,811)
Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	4.3	12,583	9,835
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye		1,811	2,089
Egyéb (ráfordítások) / bevételek, nettó	4.4	(39,033)	(28,331)
Bankadó	4.4	(3,764)	(3,173)
Működési költségek	4.5	(82,432)	(65,579)
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		535	(4)
Adózás előtti eredmény		(7,587)	10,596
Nyereségadó	4.7	(6,385)	(3,457)
Az üzleti év nyeresége (+) vagy vesztesége (-)		(13,972)	7,139
Egyéb átfogó jövedelem		2,387	(710)
Egyéb átfogó jövedelem		2,387	(710)
Teljes átfogó jövedelem		(11,585)	6,429
Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem		6,130	3,206
Ebből a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem		(17,715)	3,223

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Megjegyzés	2016	2015
Pénzeszközök	4.9	205,359	551,133
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.10	147,021	180,200
Ügyfelekkel szembeni követelések	3.3	916,719	862,791
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	4.11	113,261	87,382
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valós értékű derivatívák	4.12	52	11
Értékesíthető értékpapírok, befektetések	4.13	618,250	610,153
Egyéb követelések, eszközök	4.15	41,669	47,775
Halasztott adóeszközök	4.8	3,754	8,888
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4.16	7,575	10,651
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4.17	49,565	51,054
Eszközök összesen		2,103,225	2,410,038
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.18	151,969	157,109
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.19	1,622,295	1,768,432
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	4.12	4,329	5,676
Fedezeti számvitel alatt lévő negatív valós értékű derivatívák	4.12	248	20
Saját kibocsátású értékpapírok	4.23	147,911	231,548
Céltartalékok	4.21	4,653	3,715
Egyéb kötelezettségek	4.20	43,275	51,422
Halasztott adókötelezettség	4.8	912	893
Kötelezettségek összesen		1,975,592	2,218,815
Saját tőke		127,633	191,223
Jegyzett tőke	3.5	3,390	3,390
Tőketartalék (ársió)		3,487	3,487
Saját részvény	2.17	(5,887)	(5,887)
Eredménytartalék		15,145	13,271
Átértékelési tartalék	4.13	3,676	1,262
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	4.25	107,822	175,700
Források összesen		2,103,225	2,410,038

Budapest, 2020. június 9.

Vida József
Elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
Vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény	Eredmény-tartalék	Egyéb tőke elemek	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részeselek	Saját tőke összesen
Megjegyzés	1	1	2.16		4.13		4.25	
Egyenleg 2015.01.01.	3,390	3,487	(5,887)	10,247	1,985	13,222	99,512	112,734
Adózott eredmény	-	-	-	3,929	-	3,929	3,210	7,139
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	(723)	(723)	13	(710)
Teljes átfogó eredmény	-	-	-	3,929	(723)	3,206	3,223	6,429
Szövetkezeti Hitelintézetek bevonása (FHB)	-	-	-	-	-	-	77,559	77,559
Szövetkezeti Hitelintézetek összeolvadása során kilépő tagokra jutó saját tőke	-	-	-	-	-	-	(3,885)	(3,885)
Kifizetett osztalék	-	-	-	(905)	-	(905)	(709)	(1,614)
Egyenleg 2016.01.01.	3,390	3,487	(5,887)	13,271	1,262	15,523	175,700	191,223
Adózott eredmény	-	-	-	3,716	-	3,716	(17,688)	(13,972)
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	2,414	2,414	(27)	2,387
Teljes átfogó eredmény	-	-	-	3,716	2,414	6,130	(17,715)	(11,585)
Szövetkezeti Hitelintézetek konszolidációba történő bevonása	-	-	-	-	-	-	(14,867)	(14,867)
Alapvető kölcsöntőke	-	-	-	(600)	-	(600)	(34,556)	(35,156)
Kifizetett osztalék	-	-	-	(1,242)	-	(1,242)	(740)	(1,982)
Egyenleg 2016.12.31.	3,390	3,487	(5,887)	15,145	3,676	19,811	107,822	127,633

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW

	2016	2015
Működési tevékenységből származó cash flow		
Adózás előtti eredmény	(7,587)	10,596
Módosító tételek:	(49,594)	(63,416)
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	206	(694)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	4,915	4,078
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	(122)	(207)
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre	3,348	6,811
Egyéb céltartalékok változása	937	(11,326)
Nem realizált átértékelési (nyereség) / veszteség (kereskedési célú értékpapírok)	(465)	(350)
Társult vállalkozások eredménye	(535)	(4)
Kapott kamat	(91,397)	(95,393)
Fizetett kamat	31,488	33,772
Kapott osztalék	(177)	(194)
Devizaárfolyam változás hatása	2,208	91
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(57,181)	(52,820)
Kereskedési célú pénzügyi eszközök változása	(25,879)	(19,856)
Bankközi kihelyezések, követelések változása	33,179	105,219
Értékesíthető eszközök változása	(8,097)	40,154
Hitelek és követelések változása	(53,928)	26,183
Egyéb eszközök változása	6,105	6,430
Kapott kamat	91,397	95,393
Kapott osztalék	177	194
Működési eszközök változása	42,954	253,717
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	(5,140)	6,562
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	(146,137)	(79,273)
Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek változása	(1,161)	(3,741)
Kibocsátott kötvények változása	(83,635)	(53,270)
Egyéb kötelezettségek változása	(8,149)	11,613
Fizetett kamat	(31,488)	(33,772)
Működési kötelezettségek változása	(275,710)	(151,881)
Nyereségadó	(2,842)	(7,995)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	(292,779)	41,021

Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow		
SZH-k konszolidálásából eredő pénzeszköz változás	(17,021)	18,226
Immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése	233	(1,075)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	930	761
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	(15,857)	17,912
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Alapvető kölcsöntőke visszafizetése	(35,156)	-
Fizetett osztalék	(1,982)	(1,614)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	(37,138)	(1,614)
Pénzeszközök változása		
ebből: átsorolás hatása*	(127, 253)	-
Nyitó pénzeszközök	551,133	493,814
Devizaárfolyam változás hatása	(2,208)	(91)
Záró pénzeszközök	205,359	551,133
Pénzeszközök változása	(345,774)	57,319

* A 2016. december 31-én végződő üzleti évre a Csoport az előző időszaktól eltérően a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett hosszú lejáratú betéteinek egy csoportját nem pénzeszközként, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések között mutatja be.

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Név:	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Székhely:	1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe:	www.takarekbank.hu , a konszolidált beszámoló itt megtekinthető
Levelezési cím:	1525 Budapest, Pf.: 775.
Telefonszám:	06-1-202-3777
Cégjegyzékszám:	01-10-041206
Adószám:	10241662-4-44
KSH statisztikai számjel:	10241662-6419-114-01
Alakulás éve:	1989.
Az Igazgatóság elnöke:	Vida József
Felügyelőbizottság elnöke:	Sebestyén István
Az Igazgatóság tagjai:	Egerszegi Ádám Szabó Levente Hartmann Imre Bogdán János Zoltán Vargáné Králik Katalin

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy:

Csenki Tünde, PM-regisztrációs száma: 115231

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Gábor

Jelen pénzügyi kimutatásokat a Bank igazgatósága 2020. június 9-én jóváhagyta.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t (továbbiakban: MTB, Takarékbank vagy Bank) magyar takarékszövetkezetek alapították 1989-ben 1,035 millió forint alaptőkével.

Az Integráció jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában jelentős változások 2016-ban nem történtek.

Az MFB Zrt. tulajdonában lévő 41 db elsőbbségi „C” sorozatú részvény közül 1 db részvény jogosít szavazásra.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációhoz 2015. szeptember 23-án csatlakozott az FHB Jelzálogbank Nyrt és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Ennek kapcsán 1-1 darab szavazatsőbbségi részvénnyel rendelkeznek és az egyéb tulajdonosok között került feltüntetésre.

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	2015.12.31			2016.12.31		
	Darabszám (db)	Névérték (eFt/db)	Össznévérték (eFt)	Darabszám (db)	Névérték (eFt/db)	Össznévérték (eFt)
Szavazat elsőbbségi (B)	1	2	2	1	2	2
Szavazat elsőbbségi (C)	160	2	320	160	2	320
Törzsrészvény	1,694,957	2	3,389,914	1,694,957	2	3,389,914
Összesen	1,695,118	-	3,390,236	1,695,118	-	3,390,236

A tulajdonosi szerkezet alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2015.12.31.	Tulajdoni hányad 2016.12.31.
Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.	54.82%	54.82%
Integrációban résztvevő Szövetkezeti Hitelintézetek részvényei*	43.26%	43.26%
Szövetkezeti Hitelintézetek (Integráción kívül)	0.03%	0.03%
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.69%	1.69%
Egyéb tulajdonosok	0.20%	0.20%
Összesen	100.00%	100.00%

* Az Integráció tulajdonában lévő részesedések a sajátos tulajdonosi szerkezet miatt továbbra is szavazati jogokat testesítenek meg.

A Bank az integrált takarékszövetkezetek központi bankja, a Bank fő ügyfélköre a takarékszövetkezeti integráció, emellett a vállalati szektornak nyújt aktív és passzív oldali szolgáltatásokat. Az Integráció által nyújtott jelentősebb szolgáltatások az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi számlavezetés) túlmenően:

- Devizaszámla vezetés és valutaforgalmazás
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás, forgalmazás
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés
- Készpénzfeldolgozás
- Hitelügyletek közvetítése

A Bank Magyarországon bejegyzett, zártkörű részvénytársaság formában működő vállalkozás. A Bank székhelyének címe 1122 Budapest, Pethényi köz 10. A Bank nem rendelkezik fiókhálózattal, ügyfelei jellemzően elektronikus terminálokön keresztül közvetlenül a központi egységekkel lépnek kapcsolatba. A Bank a devizaszámlavezetésre, a valuta- és a bankkártyaforgalmazásra, valamint a befektetési szolgáltatások nyújtására ügynököket alkalmaz, főleg az integrált takarékszövetkezetek köréből.

A Bank és leányvállalatai a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint vezetnek nyilvántartásaikat és állítják össze főkönyvi kimutatásaikat. A Bank és leányvállalatai, illetve a Szövetkezeti Hitelintézetek magyar forintban (Ft) vezetnek könyveiket, a Bank horvát társaságának funkcionális pénzneme horvát kuna. Jelen beszámolóban az adatok millió Ft-ban értendők, az ettől eltérőt külön jelöljük.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának létrejötte

A Takarékbank tevékenységének jogszabályi környezete 2013 nyarán jelentősen megváltozott, amikor a Magyar Országgyűlés által elfogadott törvény alapján létrejött a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációja (a továbbiakban: Integráció).

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) 2013. július 12-én hirdették ki és másnap lépett hatályba.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációja (a továbbiakban: Integráció) 2016. december 31-én 62 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet (a továbbiakban: SZH) – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve bank – együttműködése.

A Takarékbank az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

Az Szhitv. törvény erejénél fogva meghatározza a Takarékbank központi banki feladatait. A Takarékbank a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, a követendő üzletpolitikáról, a közös marketing folytatásáról, az egységes informatikai rendszer kialakításáról. A Takarékbank ezen felül ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Takarékbank által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetkezeti hitelintézeteknek.

Az Integráció által nyújtott jelentősebb szolgáltatások az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi számlavezetés) túlmenően:

- Devizaszámla vezetés és valutaforgalmazás
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás, forgalmazás
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés
- Készpénzfeldolgozás
- Hitelügyletek közvetítése

A Szövetkezeti Hitelintézetek a Bankkal kötött ügynöki, illetve megbízási szerződések keretében, a Felügyelet külön engedélye alapján, az alábbi banki szolgáltatásokat nyújthatják ügyfeleik részére:

- Devizaszámla vezetés és valutaforgalmazás
- Befektetési szolgáltatás
- Bankkártya forgalmazás és elfogadás
- Hitelügyletek közvetítése

Az Szhitv. a kockázatok és azok kezelése, valamint a tőkekövetelmény szempontjából több új változást idézett elő a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek vonatkozásában. Ezek közül a legfontosabbak az alábbiakban foglalhatók össze:

Összevont alapú felügyelet

Az Szhitv. 1. § (2) bekezdése értelmében a szövetkezeti hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi garانتálása és a szövetkezeti hitelintézetek szavatoló tőkéjének biztosítása érdekében létrejött a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációja. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának szervei az Integrációs Szervezet és a Takarékbank. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának központi bankja a Takarékbank.

Az Szhitv. 1. § (6) bekezdése értelmében a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek a Hpt. értelmében összevont felügyelet alá tartoznak.

Az Szhitv. 1. § (6) bekezdése alapján a Takarékbank az összevont alapú felügyeletre vonatkozó bejelentési kötelezettségének eleget tett. Az összevont alapú felügyelet nyilvántartásba vételéről, illetve a prudenciális konszolidáció módszerének meghatározásáról megszületett az MNB döntése.

Egyetemleges felelősség

A Takarékbank az Szhitv. értelmében köteles a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció szövetkezeti hitelintézet tagjaira egységesen vonatkozó kockázatkezelési szabályzatot készíteni (Szhitv. 1. § (4) pontja). A Takarékbank a törvényben foglaltakat úgy teljesíti, hogy kockázatkezelési szabályzatot témakörönként készíti el és bocsátja ki a szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozóan.

Az egyetemleges felelősségi körbe tartozó intézmények esetében a prudenciális követelményeknek való megfelelés alóli egyedi mentesség fennállását 2014. március 3-án állapította meg a Takarékbank Igazgatósága.

2013-tól a Takarékbank leányvállalatainak minősülnek azon szövetkezeti hitelintézetek, amelyekre a törvényben foglalt egyetemleges felelősség kiterjed. 2014. december 31-ig összesen 113 szövetkezeti hitelintézet került be az egyetemleges felelősségi körbe (ezek közül 23 intézmény 2015 folyamán, további 28 intézmény 2016-ban összeolvadással megszűnt), amelyek ezzel egyidejűleg a jelen konszolidált beszámoló szempontjából teljes körűen bevont vállalatoknak minősülnek.

2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK ÖSSZEFOGLALÁSA

A számviteli elvek azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Csoport a konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan, és azokat a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek következetesen alkalmazták.

A KONSZOLIDÁCIÓ ALAPJA, KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részvételéből származóan, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. Amennyiben a leányvállalatnak a beolvadás időpontjára nem áll rendelkezésre pénzügyi beszámolója, akkor a beolvadás időpontjához legközelebb eső negyedéves pénzügyi beszámoló adataival kerül bevonásra. A leányvállalatok megszerzését a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke az eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözetet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

A konszolidált beszámoló tartalmazza azoknak a leányvállalatoknak a beszámolóit is, amelyekben a Bank ellenőrző befolyással rendelkezik és konszolidált pénzügyi helyzet szempontjából jelentőséggel bírnak (együtt a továbbiakban: Csoport). A Bank ellenőrző befolyással rendelkezik azokban a társaságokban, melyekben közvetlen vagy közvetett módon a jegyzett tőke, vagy a szavazati jogok több mint 50%-át gyakorolja, vagy az Igazgatóság tagjainak többségét jogosult megválasztani, illetve visszahívni. A leányvállalatok felsorolását a 2.27. pont tartalmazza.

Szövetkezeti Hitelintézetek konszolidálása

A konszolidációba teljeskörűen bevonásra kerülnek azon szövetkezeti hitelintézetek, amelyek az Szhtv. törvényben foglaltak szerint az Integráció tagjai, ezért vonatkoznak rájuk a Takarékbank azon jogkörei (vezető tisztségviselők kinevezése, utasítási jog, üzleti terv jóváhagyása, kockázatkezelési és egyéb működési szabályok meghatározása, osztalékpolitika, stb.) amelyekkel a Takarékbank az IFRS szerint kontrollt gyakorol felettük. A szövetkezeti hitelintézetekre az egyetemleges felelősség kiterjed, függetlenül attól, hogy a Takarékbank birtokol-e tulajdoni és szavazati hányadot az adott szövetkezeti hitelintézetben. Az Integrációba bevont szövetkezeti hitelintézetek esetében a Takarékbank kontrollja fennáll, ezért ezen szövetkezeti hitelintézetek kapcsolt vállalkozásnak minősülnek. A szövetkezeti hitelintézetek tulajdonosai által birtokolt tőke a nem ellenőrző részesedések között kerül kimutatásra. A szövetkezeti hitelintézetek által birtokolt részesedések tekintetében a konszolidáció olyan mértékben került elvégzésre, amennyiben az a Takarékbank közvetett irányítási képességének megfelel.

Azon társaságok, ahol a Banknak nincs ellenőrző, vagy jelentős befolyása, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban, mert nincs megbízható módszer a valós értékük becslésére és a vezetőség véleménye szerint ez az érték tükrözi legmegfelelőbbben valós értéküket.

2.1 Bemutatósi elvek a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi beszámoló a Csoport kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi beszámoló megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

2.2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

Jelen konszolidált beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek (IFRS), és azok minden alkalmazható, és az Európai Unió által befogadott szabályai szerint készült.

Az IFRS-ek az IASB és elődje által kiadott számviteli sztenderdekből, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha ettől eltérően került megjelölésre.

A Bank törvényes konszolidált beszámolója a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint készült. A magyar törvények által előírt számviteli alapelvek különböznek az IFRS-től. Annak érdekében, hogy a Bank és a Csoport pénzügyi helyzete és működési eredménye az IFRS szerint kerüljön bemutatásra, a Bank és a Csoport magyar törvények szerinti konszolidált beszámolójában módosításokat kellett végrehajtani.

2.3 A beszámoló készítésének alapja

Az alábbiakban felsoroltak kivételével a konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja az eredeti bekerülési érték volt:

- a származékos pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken;
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken;
- az értékesíthető pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik az egyéb átfogó jövedelemben.

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások beszámolóban szereplő összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, valamint a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

Vállalkozás folytatásának elve

A vállalkozás folytatásának elve azt jelenti, hogy a beszámoló elkészítésekor és a könyvvizetés során abból kell kiindulni, hogy a gazdálkodó a belátható jövőben is fenn tudja tartani működését, folytatni tudja tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése. Mindezek alapján a konszolidált beszámoló a vállalkozás folytatásának meglétére alapozva készült.

2.4 Valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik eredménnyel, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbséget, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Csoport ellenügyletet köt.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értékeket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash-flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák.

Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

A valósérték-hierarchia a valós érték meghatározásához használt értékelési technikák inputjait három szintbe sorolja:

- 1. szint (level 1): azonos instrumentum aktív piacon jegyzett ára
- 2. szint (level 2): megfigyelhető piaci inputokra épülő értékelési technikák
- 3. szint (level 3): jelentős mértékű piacon meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák

A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk mennyiségi diszkontot.

A pénzügyi kötelezettségek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján, ha azok rendelkezésre állnak, vagy értékelési technikák alkalmazásával határozzuk meg. Ezek a valós értékek magukban foglalják a piaci szereplők megítéléseit a Csoport kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

2.5 Pénzügyi instrumentumok

Egy pénzügyi eszköz bekerülést követő értékelése céljából az alábbi négy kategóriába sorolható be:

- (a) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- (b) lejáratig tartandó befektetések
- (c) a kölcsönök és követelések; valamint
- (d) az értékesíthető pénzügyi eszközök.

Lejáratig tartott pénzügyi instrumentummal a Csoport nem rendelkezik.

Egy pénzügyi kötelezettség bekerülést követő értékelése céljából az alábbi két kategóriába sorolható be:

- (a) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek
- (b) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi instrumentumok kategóriákba sorolása megszerzéskor történik, és évente felülvizsgálatra kerül, amennyiben ez szükséges és lehetséges. Megszerzéskor a pénzügyi instrumentumok nyilvántartásba vétele valós értéken történik, amit – az eredményen, egyéb átfogó jövedelmen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivételével – a megszerzéskor felmerült költségek növelnek.

2.5.1 Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Az elsősorban rövid távú ár- vagy kereskedési árrés mozgásokból származó nyereség elérése céljából vásárolt pénzügyi instrumentumok kereskedési célúnak minősülnek.

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk eredménnyel szemben valós értéken, ha megfelelnek egy vagy több kritériumnak a lentebb részletezettek közül, és ha a vezetés ilyenként jelöli meg azokat. A Csoport valós értéken értékeltként jelölhet meg pénzügyi instrumentumokat, ha a megjelölés kiküszöböl vagy jelentősen csökkent olyan értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciákat, amelyek felmerülnének, ha más alapokon értékelnénk a pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket, illetve jelenítenénk meg az azok utáni nyereséget vagy veszteséget.

A Csoport azokat a pénzügyi eszközöket sorolhatja bekerüléskor ebbe a kategóriába, amelyek megfelelnek az alábbi követelmények valamelyikének:

- az instrumentum valós értéken értékelése megszünteti, vagy jelentős mértékben csökkenti az inkonzisztenciát, amely az eszköz, vagy forrás más alapon történő értékelésekor fellépne
- az eszköz, vagy forrás része egy olyan pénzügyi eszközökből, vagy forrásokból, esetleg mindkettőből álló csoportnak, amelynek kezelése és eredményének mérése valós értéken alapul, egy dokumentált kockázatkezelési, vagy befektetési stratégiával összhangban
- a pénzügyi instrumentum beágyazott derivatívát tartalmaz, kivéve, ha a beágyazott derivatíva nem gyakorol jelentős hatást a cash-flow-ra, vagy elemzések elvégzése nélkül is egyértelmű, hogy nem lehetséges elkülönítetten kimutatni.

Az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok bekerüléskor a pénzügyi instrumentumok bekerüléskori kimutatására vonatkozó szabályoknak megfelelően, utólagosan pedig valós értéken kerülnek kimutatásra, a mérleg fordulónapjára vonatkozó valós érték megállapítás alapján.

Az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokkal végrehajtott ügyletekből származó realizált és nem realizált nyereségek, valamint veszteségek az eredménykimutatásban az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye sorban szerepelnek. Az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek az eredménykimutatásban a kamatbevételek között szerepelnek.

Származékos pénzügyi instrumentumok

A szokásos üzletmenet során a Csoport különböző származékos pénzügyi instrumentumokra köt ügyleteket a deviza- és tőkepiacokon, ideértve a határidős, swap- és opciós ügyleteket is. Ezen származékos pénzügyi instrumentumok elsődlegesen kereskedési célú eszközök, melyek valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték meghatározására jegyzett instrumentum esetén az adott instrumentum aktuális piaci ára alapján kerül sor, egyéb esetekben a valós érték a mögöttes instrumentum aktuális piaci és szerződéses árát, illetve egyéb tényezőket is figyelembe vevő modell alapján kerül meghatározásra. A származékos pénzügyi instrumentumok az eszközoldalon szerepelnek, amennyiben pozitív valós értékkel bírnak és a kötelezettség oldalon, amennyiben valós értékük negatív. E pénzügyi instrumentumokból származó nyereség, illetve veszteség az eredménykimutatásban az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye sorban szerepel.

Fedezeti ügyletek

A Csoport fedezeti ügyleteket köt a kamat árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére beleértve azon kitettségeket is amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Csoport fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A szerződés életbe lépésekor a Csoport dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere.

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Csoport értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash-flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület negyedévente értékeli. A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdonítható a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125%-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

A fedezeti ügyletek elszámolásához az ügyleteket két kategóriába sorolhatja a Csoport:

- (a) piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek (fair value hedges), melyek adott eszköz vagy kötelezettség piaci értékében bekövetkező változások fedezésére szolgálnak és
- (b) cash flow fedezeti ügyletek (cash flow hedges), melyek adott eszközhöz, kötelezettséghez vagy jövőbeni tranzakcióhoz kapcsolódó pénzmozgásban bekövetkező változások fedezésére szolgálnak.

A Csoport működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat bizonyítottan hatékony, a valós érték fedezeti ügyletek valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konszolidált átfogó eredményben kerül kimutatásra. A nem hatékony rész közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, amelyikben a fedezeti ügylet hat az eredményre vagy a vonatkozó eszköz vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

A fedezeti elszámolás megszűnik, amennyiben a fedezeti ügylet lejár vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy megszűnik a fedezeti kapcsolat. Ezekben az esetekben az adott időpontig felhalmozott és az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott eredmény mindaddig az egyéb átfogó jövedelem része marad, amíg a várt jövőbeli tranzakció meg nem történik. Ha a fedezeti ügylet megvalósulásának valószínűsége megszűnik, akkor az egyéb átfogó jövedelem részeként felhalmozott eredmény átvezetésre kerül az adott időszak eredményébe.

A fedezeti ügyletek fedezeti instrumentumai (swapok) kapcsán elszámolt eredményt a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák-

- (a) kamatbevétel és kamat ráfordításon
- (b) deviza műveletek eredményén
- (c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártértékeléséből keletkező eredménye melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

2.5.2 Kölcsönök és követelések

A kölcsönök és követelések kategóriába tartoznak a Csoport által keletkeztetett vagy vásárolt hitelkihelyezések, amelyeket nem soroltunk be az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába.

A bankközi kihelyezések és az ügyfeleknek nyújtott hitelek olyan pénzügyi eszközök, amelyek fix lejáratúak, és meghatározott kifizetésekkel rendelkeznek, valamint nincs aktív piacuk. Ezen eszközök az effektív kamat módszerrel számított amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Az effektív kamat módszerrel számított bevételek a kapott kamatok között kerülnek elszámolásra, az esetleges értékvesztés az értékvesztés és céltartalékképzés során van elszámolva az eredménykimutatásban.

A hitelkihelyezéseket akkor jelenítjük meg, amikor azok folyósításra kerülnek a hitelfelvevőknek (teljesítés időpontja). Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevők visszafizetik kötelezettségeiket, a hiteleket eladjuk vagy leírjuk, illetve lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázatot és hasznot átadjuk. Kezdeti megjelenítésük a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik, azt követően amortizált bekerülési értéken értékeljük őket az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentve.

2.5.3 Kölcsönök és követelések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hiteleit, kölcsöneit annak mérlegelése céljából, hogy szükséges-e értékvesztés elszámolása, vagy céltartalék képzése az eredmény terhére. A szükséges értékvesztés és céltartalék meghatározása során a vezetőség döntése elengedhetetlen a várható jövőbeni cash-flow-k értékből és időbeli ütemezésére vonatkozóan. Az ilyen jellegű becslések több tényezőt alapulnak, amelyekből adódóan a tényleges értékek eltérhetnek a becsléstől, ez pedig a jövőbeni értékvesztés összegére is hatással lehet.

Minden beszámolási időszak végén a Csoport felméri, van-e objektív bizonyíték a követelések értékvesztésének. Követelések akkor értékvesztettek, ha objektív bizonyíték jelzi, hogy az eszköz kezdeti megjelenítése után veszteséget okozó esemény történt, és ez a veszteséget okozó esemény megbízhatóan becsülhető hatással van az eszköz jövőbeni cash flow-ira.

Az értékvesztés alapjául szolgáló objektív külső tényezők a következők lehetnek: a hitelfelvevő, vagy a hitelfelvevők egy csoportjának jelentős pénzügyi nehézségei vannak; a kamat- vagy tőkefizetések késedelme, vagy elmulasztása; valószínűsíthetően csődeljárás, vagy egyéb pénzügyi átstrukturálás fog bekövetkezni; és ahol elérhető adatok mérhető csökkenést mutatnak a becsült jövőbeni cash-flow-ban, mint például a fizetési elmaradások, vagy olyan gazdasági feltételek, melyek a fizetéseképtelenséggel korrelálnak.

Értékvesztést egyedi hitelekre, valamint csoportos értékvesztés esetében hitelcsoportokra képzünk. Az értékvesztés miatti veszteségeket az eredménnyel szemben számoljuk el. Az értékvesztett hitelek könyv szerinti értékét a beszámolási időszak végén értékvesztési számlák használatával csökkentjük.

A biztosítékkal fedezett követelések esetében a becsült jövőbeni cash-flow jelenértékének számításakor a Csoport figyelembe veszi a biztosíték értékesítéséből származó lehetséges jövőbeni bevételeket, csökkentve az értékesítéssel járó költségekkel, függetlenül attól, hogy az értékesítésre kerül-e, vagy sem.

Amennyiben nem léteznek olyan objektív, külső tényezők, amelyek alapján egyedi értékvesztés elszámolása válik szükségessé, akkor a követelésre más, hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökkel együttesen, portfólió alapon történik az értékvesztés elszámolása. Azok a követelések,

amelyekre egyedi értékvesztést számolt el a Csoport, nem képezik alapját a portfólió alapú értékvesztésnek.

A pénzügyi eszközök egy csoportjára portfólió alapon képzett értékvesztés számítása a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökre vonatkozó múltbeli veszteségek tapasztalatain alapul. *Egyedileg értékelt hitelek és követelések*

Minden egyedileg jelentősnek tekintett hitelre vonatkozóan a Csoport minden egyes beszámolási időszak végén egyedileg felméri, van-e objektív bizonyíték a hitel értékvesztésére. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a becsült cash-flow-knak az eszköz eredeti effektív kamatlábával diszkontált jelenértéke közötti különbözet. A veszteségeket az eredményben számoljuk el, és azok a követelésekkel szembeni értékvesztési számlán jelennek meg. Az értékvesztett eszközök után továbbra is számolunk el kamatot a diszkont lebontásán keresztül.

Csoportosan értékelt hitelek és követelések

Az olyan hitelek homogén csoportjára, amelyek egyedileg nem jelentősek, csoportosan képzünk értékvesztést. Az egyedileg nem értékelt hiteleket hitelkockázati jellemzőik alapján csoportosítjuk a becsült csoportos értékvesztés megállapítása céljából. Az ilyen hitelcsoportok veszteségeit egyedileg mutatjuk ki az egyes hitelek leírásakor, amikor is azok a csoportból kivezetésre kerülnek.

A csoportos értékvesztés számításának alapja a belső minősítésekhez tartozó historikus veszteséghányadnak a fennálló követelésekre vetített összege.

Követelések leírása

A hitelt (és a kapcsolódó értékvesztési számlát) rendszerint részben vagy teljesen leírjuk, ha nincs reális kilátás a tőkeösszeg megtérülésére, és biztosítékkal fedezett hitel esetén, amikor a biztosíték realizálásából származó bevételek befolyznak.

Ha egy hitel behajthatatlanná válik, leírásra kerül az elszámolt értékvesztéssel szemben. A hitelek bizonyos eljárások után kerülnek leírásra, miután a veszteség összege meghatározásra került. A korábbi leírásokhoz kapcsolódó megtérülések csökkentik az eredményben elszámolt hitelezési veszteségek összegét.

Értékvesztés visszaírása

Ha valamely értékvesztés miatti veszteség összege csökken egy későbbi időszakban, és a csökkenés objektív módon az értékvesztés megjelenítését követően bekövetkező eseményhez kapcsolható, a többletet visszaírjuk az értékvesztési számla megfelelő csökkentésével. A visszaírást az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg. A követelés nettó értéke nem haladhatja meg a visszaírást követően az eszköz aktuális amortizált bekerülési értékét.

2.5.4 Értékesíthető pénzügyi eszközök

Azok a másodlagos piaccal rendelkező pénzügyi eszközök, amelyeket a Csoport nem minősít eredményen keresztül valós értéken értékelt, lejáratig tartandó kategóriájúnak, valamint nem hitelek és követelések, az értékesíthető portfólióban szerepelnek.

A folyamatosan tartani szándékozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat értékesíthetőként soroljuk be. Az értékesíthető értékpapírok közé tartoznak az ide sorolt diszkont- és a kamatozó kincstárjegyek, az államkötvények és a vállalati kötvények, valamint a részvények és a befektetési jegyek.

A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, mikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik.

A későbbiekben valós értéken újraértékeljük őket, és a változásokat a saját tőkében jelenítjük meg az „Átértékelési tartalékban”, amíg az értékpapírokat el nem adjuk, vagy értékvesztetté nem válnak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a beszámolóban, amely megegyezik a mérleg fordulónapi piaci értékkel. Amennyiben a fix lejáratú értékpapírok nem piacképesek vagy nem áll rendelkezésre információ a hasonló pénzügyi eszközök piaci értékére vonatkozóan, akkor a valós érték meghatározására a jövőbeni cash flow-k diszkontált értékeként, vagy egyéb tényezőket is figyelembe vevő jegyzett piaci érték, vagy árazási modell alapján kerül sor. A nem piacképes, nem fix lejáratú részesedések az értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken szerepelnek, kivéve, ha a valós értékük meghatározására más megfelelő és alkalmazható módszer áll rendelkezésre.

Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba vezetjük át a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

Az értékesíthető értékpapírokhoz kapcsolódó osztalékbevételek pedig az osztalékbevételek soron vannak kimutatva.

Minden beszámolási időszak végén felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvesztésének. A Csoport értékvesztést számol el az értékesíthető befektetései után, ha a valós értékükben jelentős vagy tartós csökkenés következik be, amellyel a befektetés valós értéke a beszerzési érték alá kerül, vagy ha más, olyan objektív külső tényező merül fel, amely szükségessé teszi értékvesztés képzését. A „jelentős és tartós” kategóriák meghatározása döntést igényel. A Csoport „jelentős” alatt általában 20%-os, vagy azt meghaladó változást, a „tartós” alatt pedig 1 évnél hosszabb időtartamot ért. Ha egy értékesíthető értékpapír értékvesztetté válik, a halmozott veszteséget (amely az eszköz tőketörlesztéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéke, valamint jelenlegi valós értéke közötti különbözet, csökkentve az adott eszközre vonatkozóan korábban az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteséggel) kivezetjük a saját tőkéből és a teljes időszaki átfogó jövedelem kimutatásban számoljuk el.

2.5.5 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségeket bekerüléskor a pénzügyi instrumentumok bekerüléskori kimutatására vonatkozó szabályoknak megfelelően értékeli a Csoport.

A kezdeti megjelenítést követően a Csoport minden pénzügyi kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket. Az ilyen kötelezettségeket, beleértve a kötelezettségnek minősülő származékos termékeket is, valós értéken kell értékelni, kivéve az azonos instrumentum aktív piacon jegyzett árral (vagyis 1. szintű inputtal) nem rendelkező tőkeinstrumentumhoz kapcsolódó, és annak átadásával teljesítendő származékos termék kötelezettségeket, amelyek valós értékét nem lehet más módon megbízhatóan meghatározni, amelyeket bekerülési értéken kell értékelni.

Betétek

Minden bankközi és ügyfél által elhelyezett betét valós értéken kerül megjelenítésre a könyvekben. A kezdeti megjelenítés után minden kamatozó betét amortizált bekerülési értéken kerül kimutatásra. Az amortizált bekerülési érték a tranzakciós költségek, diszkontok és prémiumok figyelembe vételével számítható effektív kamatláb módszerrel. A prémiumok és diszkontok az effektív kamatláb módszer alapján amortizálódnak, és a kamatok között kerülnek kimutatásra.

Kibocsátott kötvények

A Csoport kibocsátott kötvényei között nyilvántart részvénné átváltoztatható kötvényeket, melyeket a Bank meglévő tulajdonosai számára bocsátott ki zárt körben, meghatározott futamidővel és átváltási időponttal. A kötvények tulajdonosi részesedéssé történő átváltoztatásáról a kötvény tulajdonosa dönthet.

Kezdeti bekerüléskor a kötvények piaci értéken kerülnek besorolásra a kötelezettségek közé úgy, hogy piaci értékük hasonló instrumentumok hozamainak figyelembevételével kerül meghatározásra. A kötvények piaci értéke és kibocsátásból befolyt összeg különbsége a saját tőke értékét módosítja. Kezdeti besorolás után a kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül kimutatásra, míg a saját tőke komponens értéke változatlan értéken szerepel a saját tőkében egyéb tartalékként.

2.5.6 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha az eszközből származó cash-flow-khoz való szerződéses jogok lejárnak, vagy átadja a jogokat, hogy megkapja a pénzügyi eszköz utáni szerződéses cash-flow-kat egy olyan ügyletben, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó minden kockázat és haszon átadásra kerül. Az átadott pénzügyi eszközben a Csoport által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltséget különálló eszközként vagy kötelezettséggént jelenítünk meg.

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget, amikor annak szerződéses kötelmeit teljesítették, törölték, vagy azok lejártak.

Ha egy meglévő pénzügyi kötelezettséget a kötelezett egy másik, eltérő kondíciókkal rendelkező pénzügyi kötelezettséggel vált ki, vagy egy meglévő kötelezettség kondíciói módosulnak, akkor az eredeti kötelezettség kivezetésre kerül és egy új keletkezik, a kettő közötti különbséget pedig az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A Csoport köt olyan ügyleteket, amelyeknél átadja az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában megjelenített eszközöket, azonban teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközök kockázatait és hasznait. Ha valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázatot és hasznot megtartjuk, akkor az átadott eszközöket nem vezetjük ki az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból. A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszon megtartása mellett eszközátadások közé tartoznak például a repo ügyletek.

2.5.7 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor nettósítjuk, és a nettó összeget akkor mutatjuk ki az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, amikor törvényes úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség teljesítése.

2.6 Társult és egyéb vállalkozások

A Csoport külön soron mutatja be a társult és egyéb vállalkozásokban fennálló részesedéseit, amelyeket equity módszerrel konszolidál.

2.7 Pénzügyi és operatív lízingek

Pénzügyi lízingként soroljuk be az olyan megállapodásokat, amelyek az eszközök tulajdonlásával járó lényegileg valamennyi kockázatot és hasznot átadják a partnernek, de a tulajdonjogot nem feltétlenül.

Az, hogy egy lízing pénzügyi vagy operatív lízing-e, az ügylet tényleges tartalmától, és nem a szerződés formájától függ.

A pénzügyi lízing és a kapcsolódó kötelezettség kezdeti megjelenítése az eszköz valós értékén történik, vagy a minimális lízingfizetések jelenértékén, ha az alacsonyabb.

Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegileg az összes, a tulajdonlással járó kockázatot és hasznot a lízingbevevőnek. Ha a Csoport a lízingbe vevő, a lízingelt eszközök nem jelennek meg az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az operatív lízingek keretében fizetendő, illetve járó bérleti díjakat lineáris módon számoljuk el a lízingszerződések időtartama alatt, és a „Banküzemi költségek”, illetve a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között mutatjuk ki.

2.8 Pénzeszközök

A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállomány, a jegybanknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket, a kötelező jegybanki tartalékot is, valamint az ezekhez kapcsolódó elszámolás alatt álló (úton lévő) tételeket. A pénzeszközök amortizált bekerülési értéken szerepelnek az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

2.9 Immateriális javak

Az immateriális javak fizikai megjelenés nélküli, azonosítható, nem pénzügyi eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenéssel és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

Az immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza az eszköz vételárát, beleértve a vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint a közvetlenül az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

Az értékcsökkenés elszámolására lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

Megnevezés	Hasznos élettartam (év)
Vagyoni értékű jogok	6
Szoftverek	3-5

A hasznos élettartamok évente felülvizsgálatra kerülnek. A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. Ezt az értékvesztési vizsgálatot az év során bármikor el lehet végezni, feltéve, hogy azt minden évben azonos időpontban végzik el. A tárgyidőszak során megjelenített határozatlan hasznos élettartamú immateriális eszközt a tárgyév vége előtt értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá.

Azok a kiadások, amelyek az informatikai rendszerek üzemeltetésével kapcsolatosan merülnek fel, a tárgyidőszaki működési költségek között vannak kimutatva. Azok a kiadások, amelyek az informatikai rendszerek kialakításával, használati jogával, fejlesztésével, módosításával összefüggésben keletkeznek, az immateriális javak között, szoftverként vannak kimutatva a mérlegben. A Csoport nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális eszközzel.

Az immateriális javak kivezetésre kerülnek, amennyiben nem várható további gazdasági haszon a használatukból. A kivezetéskor keletkezett eredmény az egyéb bevételek/ráfordítások között kerül kimutatásra.

2.10 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. A bekerülési érték az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza.

Ha a tárgyi eszközök egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azokat a tárgyi eszközök között külön tételekként (fő elemek) számolják el.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt a Csoport lineárisan számítja az alábbiak szerint:

Megnevezés	Hasznos élettartam (év)
Épületek	50
Gépek, berendezések, irodai eszközök	3-7

A tárgyi eszközöket értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A költségek az eszköz megszerzéséhez közvetlenül kapcsolódó kiadásokat tartalmazzák.

Amennyiben az ingatlan vagy berendezés egy részének eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlan vagy berendezés elkülönített részeként (jelentősebb összetevőként) kerülnek kimutatásra.

A tárgyi eszközök kivezetésre kerülnek, amennyiben nem várható további gazdasági haszon a használatukból. A kivezetéskor keletkezett eredmény az egyéb bevételek/ráfordítások között kerül kimutatásra.

2.11 Mérlegen kívüli tételek

A szokásos üzletmenet során a Csoport mérlegen kívüli kötelezettségeket vállal, ezek közé hitelek nyújtására vonatkozó kötelezettségvállalások, akkreditívek, kezességek és pénzügyi instrumentumokkal végzett műveletek tartoznak. E kötelezettségvállalások a beszámolóban az esedékesség időpontjában szerepelnek.

A mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokhoz és függő kötelezettségekhez kapcsolódó veszteségekre képzett céltartalék mértékét a vezetőség határozza meg a jövőbeli lehetséges veszteségek fedezetének megfelelő szinten.

A vezetőség a céltartalék megfelelő mértékét az egyes tételek áttekintése, az aktuális veszteségekre vonatkozó tapasztalat, az általános gazdasági feltételek, az ügyletek egyes kategóriáinak kockázati jellemzői, illetve egyéb vonatkozó tényezők alapján határozza meg.

2.12 Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a Csoportnak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a kedvezményezett abból adódó veszteségének megtérítésére, ami egy meghatározott adós adósságinstrumentumának feltételei szerinti esedékességgel nemfizetéséből adódik.

A normál üzleti folyamatok során a Csoport pénzügyi garancia-szerződéseket köt ügyfeleivel. A garancia-szerződések egyedileg, kezdeti értékelését tekintve valós értéken kerülnek kimutatásra a beszámolóban, a valós érték (ami jellemzően megegyezik a kapott garancia-díjjal) az egyéb kötelezettségek között szerepel és a kezdeti valós értéket amortizáljuk a garancia élettartama során.

Az egyedi nyilvántartásbavétel után a Csoport garancia-szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségei a kötelezettségek teljesítéséhez kapcsolódó várható ráfordítások valószínűsíthető becsléseinek értékén és az amortizált garancia díjbevétel közül a magasabbikon kerülnek kimutatásra. A garancia-szerződések

értékének változása az eredményben kerül elszámolásra. A garancia-szerződések kivezetésére a kötelezettségek megszűnésekor, megváltozásakor, illetve lejáratkor kerül sor, ami az eredményben kerül elszámolásra.

2.13 Munkavállalói juttatások

A Csoport nem rendelkezik a magyar állami nyugdíjrendszertől eltérő nyugdíj megállapodásokkal, melyhez kapcsolódóan a munkáltatót az aktuális bruttó bér százalékában meghatározott járulékfizetési kötelezettség terheli.

A meghatározott hozzájárulási programba, valamint az állami nyugdíjalapokba történő befizetéseket, ráfordításként számoljuk el esedékességgkor. A Csoport nem vesz részt meghatározott juttatási programban.

Rövid távú juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelek értékelése diszkontálás nélkül történik, és azok ráfordításként elszámolásra kerülnek a kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor.

Tartalék képzésére kerül sor a közeljövőben pénzjutalomként vagy végkielégítésként fizetendő összegek után, ha a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett köteleme van ilyen összegek megfizetésére a munkavállaló által a múltban nyújtott szolgáltatás következtében, és a kötelelem megbízhatóan mérhető.

Hosszú távú juttatások

A munkavállaló által végzett szolgálat kötelemet keletkeztet a meghatározott juttatási program alapján akkor is, ha a juttatásoknak feltétele a jövőbeni munkaviszony (más szóval azok még nem megszolgáltak, mint például a törzsgárda-jutalmak). A munkavállalók által a jogosultság megszolgálása napjáig végzett szolgálat vélelmezett kötelemet keletkeztet, mivel valamennyi későbbi beszámolási időszak végén annak a jövőbeni szolgálatnak az értéke, amelyet egy munkavállalónak végeznie kell, mielőtt a juttatásra jogosulttá válik, csökken. A meghatározott juttatási kötelelem értékelésekor a Csoport figyelembe veszi annak lehetőségét, hogy egyes munkavállalók nem teljesítik a megszolgálási követelményeket. A meghatározott esemény bekövetkeztének valószínűsége befolyásolja a kötelelem értékelését, de nem ettől függ, hogy a kötelelem fennáll-e vagy sem. A fentiek értelmében a törzsgárda díjból adódó jövőbeli kifizetések várható értékét jelenértéken, kötelezettségként mutatja be a Csoport.

2.14 Céltartalékok

A céltartalék egy bizonytalan ütemezésű vagy összegű kötelezettség. A céltartalékként megjelenített összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a beszámolási időszak végén szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, melyet a Társaság meghatározott időszakonként, negyedévente felülvizsgál.

Annak vizsgálatakor, hogy egy adott peresített kötelezettség céltartalék megképzését teszi-e szükségessé, a Csoport megvizsgálja, hogy a következő feltételek teljesülnek-e:

- egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelelem áll fenn;
- valószínűnek kell lennie (>50%), hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség; és
- a kötelelem összege megbízhatóan becsülhető.

Ha a fent említett feltételek nem teljesülnek, a Csoport az IAS 37 standard előírásainak megfelelően nem jelenít meg céltartalékokot.

Peresített kötelezettség

Annak érdekében, hogy a Csoport megbizonyosodjon arról, hogy a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján fennáll-e egy peresített kötelezettséggel kapcsolatban meglevő kötelem, az összes rendelkezésre álló bizonyíték – beleértve a beszámolási időszakot követő események által szolgáltatott esetleges további bizonyítékokat is – figyelembe vétele után megállapítja a kötelem fennállásának valószínűségét.

Amennyiben a Csoport ellen pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadása iránt indul per, az egyes ügyletekre képzendő céltartalék mértékének megállapítása a peresély és a várható veszteség együttes figyelembe vételével, becslés alapján történik. Ebben az esetben a peres ügyletekre vonatkozó céltartalékot a várható jövőbeni gazdasági hasznok kiáramlásával egyenlő mértékben képezzük meg.

2.15 Törzsrészesvényekre fizetendő osztalék

A törzsrészesvények osztalékát a Csoport akkor számolja el a kötelezettségek között, és a tőkében csökkentésként, amikor a kifizetést a közgyűlés jóváhagyja. Az évközi osztalék akkor csökkenti a Csoport tőkéjét, amikor bejelentésre kerül, illetve amikor annak összege fölött a Csoport nem rendelkezhet. Az az éves osztalék, amelyről a mérleg fordulónapja után dönt a közgyűlés, a beszámolóban fordulónapot követő eseményként kerül bemutatásra.

2.16 Jegyzett tőke

A részesvényeket akkor sorolják be saját tőkeként, ha nincs szerződéses kötelem a tulajdonos részére készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségeket a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében mutatjuk ki, adó nélküli értéken.

Amennyiben a Bank saját részesvényt vásárol vissza, azokat egy elkülönült tőkeelemként, a saját tőkét csökkentő tételként mutatja ki a visszavásárlási értéken.

2.17 Saját részesvények

Amennyiben a Bank saját részesvényt vásárol vissza, illetve a saját részesvény konszolidációs körbe kerül, azokat egy elkülönült tőkeelemként, a saját tőkét csökkentő tételként mutatja ki a visszavásárlási értéken.

A Csoport sajátos tulajdonosi szerkezete, illetve a nem tulajdoni hányadon alapuló konszolidáció miatt a szövetkezeti hitelintézetek által birtokolt Takarékbanki részesvények nem funkcionálnak visszavásárolt saját részesvényként, mivel azok továbbra is szavazati jogokat testesítenek meg, továbbá a szövetkezeti hitelintézetek által birtokolt részesvényekre fizetett osztalék a Csoport konszolidált saját tőkéjét nem csökkenti.

2.18 Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadót az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, kivéve amennyiben a közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekhez kapcsolódik, amikor a saját tőkében szerepeltetjük.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a beszámolási időszak végén hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása.

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek számviteli beszámolóban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket. A következő átmeneti különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót: goodwill kezdeti megjelenítése, eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos

különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbségekre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig jelenítünk meg, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adóköveteléseket minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgáljuk és olyan mértékig csökkentjük, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanazon gazdálkodó egységeknél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára elszámolt értékesíthető kategóriába sorolt befektetések valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számoljuk el, és a későbbiekben az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, amikor a halasztott valós értékelésből származó-nyereség vagy veszteség megjelenik az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

2.19 Kamatbevétel és kamatráfordítás

Minden pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamatbevételt és –ráfordítást, a „Kamatbevételek” és a „Kamatráfordítások” között jelenítünk meg az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (vagy a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek csoportjai) amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, (vagy adott esetben egy ennél rövidebb időszak alatti), becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb számításakor a Csoport a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételének figyelembevételével becsli a cash-flow-kat, nem veszi azonban figyelembe a jövőbeli hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmazza a Csoport által fizetett vagy kapott valamennyi összeget, amely szerves része a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, kibocsátásához vagy elidegenítéséhez kapcsolódnak.

Kamatbevételt jelenítünk meg az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok után az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, az eszköz várható élettartamára számítva. Az osztalékokat az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik.

Az értékvesztett pénzügyi eszközök utáni kamatot a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábának az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítjuk.

2.20 Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

Az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye tartalmazza az összes valós értéken értékelt pénzügyi instrumentum (kivéve az értékesíthető pénzügyi eszközöket) kamatfizetéséből és forgalmazásából származó nettó realizált eredményt, a valós érték változását és a deviza ügyletek hatását.

2.21 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye tartalmazza az értékesíthető pénzügyi eszköz forgalmazásából származó nettó realizált eredményt, és az esetleges értékvesztés összegét. A valós érték változása az egyéb átfogó eredményben kerül elszámolásra.

2.22 Díjak és jutalékok

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt bevételként jelenítjük meg a művelet befejezésekor (például pénzforgalmi jutalék, bankkártya használati díj, megszemélyesítéshez kapcsolódó díjak)
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt bevételként jelenítjük meg a szolgáltatás nyújtásakor (például vagyongezelés és szolgáltatási díjak).

2.23 Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

A Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) tartalmazza a kereskedési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek kapcsolódó veszteségekkel csökkentett összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást, kamatot, osztalékot és árfolyam-különbözetet.

2.24 Külföldi pénznemek

A Csoporthoz tartozó egyes gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénznem).

A Csoport funkcionális és beszámolási pénzneme a magyar forint. A devizában nyilvántartott eszközök és források forintra történő átváltására a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett, a mérleg fordulónapján érvényes árfolyamon került sor. A devizában felmerülő bevételek és kiadások átváltására az ügylet napján érvényes árfolyamon került sor. A monetáris tételek tekintetében az átértékelés hatását az eredménykimutatás tartalmazza.

2.25 Visszamenőleges módosítások, átsorolások

A számviteli politikán végzett önkéntes változtatást a Csoport visszamenőlegesen alkalmazza, valamint a korábbi időszakokban elkövetett hibák javítását is visszamenőleges módosítással végzi el. Ezáltal a korábbi időszakok összehasonlítható információit úgy mutatja be, mintha mindig az új számviteli politika lett volna érvényben, és a korábbi időszaki hibák soha nem fordultak volna elő.

2.26 Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő IASB által közzétett és az EU által elfogadott következő standardok, standardmódosítások, valamint értelmezések módosításai léptek életbe:

IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott juttatási programok: munkavállalói hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lépett 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A módosítások célja a munkavállaló vagy harmadik felek meghatározott juttatási programokkal kapcsolatos hozzájárulásai elszámolásának egyszerűsítése és tisztázása.

A fent bemutatott módosítások alkalmazása nincs hatással a pénzügyi kimutatásokra.

Különbféle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2010-2012)” – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lépett 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával.

A fent bemutatott módosítások alkalmazása nincs hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 11 (Módosítás) “Közös megállapodások” – Közös tevékenységekben lévő érdekeltségek felvásárlásának számviteli elszámolása – az EU által elfogadva 2015. november 24-én (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. május 6-án közzétette az IFRS 11 Közös megállapodások nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítás új útmutatást ad arra vonatkozóan, hogy hogyan számolják el a gazdálkodó egységek a közös tevékenységekben lévő érdekeltségek megszerzését. A módosítások meghatározzák az ilyen felvásárlások helyes számviteli kezelését.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 38 (Módosítás) “Immateriális javak” – Az értékcsökkenés és az amortizáció elfogadható módszereinek tisztázása – az EU által elfogadva 2015. december 2-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2014. május 12-én közzétette az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az IAS 38 Immateriális javak nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. Az IASB tisztázta, hogy egy eszköz értékcsökkenésének kiszámolására nem megfelelőek a bevételeken alapuló módszerek, ugyanis egy tevékenység, ami magában foglalja az eszköz használatát, által generált bevételek általában más tényezőket tükröznek, mint az eszközben megtestesült jövőbeni gazdasági hasznok felhasználását. Az IASB azt is megállapította, hogy a bevételek általában nem megfelelőek az immateriális javakban megtestesült gazdasági hasznok felhasználásának mérésére. Ez a feltételezés ugyanakkor bizonyos korlátozott körülmények között megcáfolható.

A fent bemutatott módosítások alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések”, IAS 41 (Módosítás) “Mezőgazdaság” – Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények – az EU által elfogadva 2015. november 23-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. június 30-án közzétette az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az IAS 41 Mezőgazdaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítások megváltoztatják a haszonnövények pénzügyi kimutatásait. Az IASB úgy döntött, hogy a haszonnövényeket az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard hatáskörébe tartozó eszközökhöz hasonlóan kellene elszámolni, mert a működésük hasonló a gyári termeléshez. Következésképpen a módosítások nem az IAS 41, hanem az IAS 16 hatáskörében említik azokat. A haszonnövények termése az IAS 41 hatáskörében marad.

A fent bemutatott módosítások alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások” – Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. augusztus 12-én közzétette az IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítások lehetővé teszik a befektetési gazdálkodó egységek számára, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásukban, a tőkemódszert alkalmazva számolják el a leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalatokban lévő befektetésüket.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

Különbé standardok (Módosítások) „Az IFRS-ek éves fejlesztései (időszak: 2012-2014)” – az EU által elfogadva 2015. december 15-én. (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IAS 1 (Módosítás) „A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Közzétételi kezdeményezés – az EU által elfogadva 2015. december 18-án (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. december 18-án közzétette az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait. A módosítás tisztázza az IAS 1 lényegességre vonatkozó iránymutatását, és ösztönzi a gazdálkodó egységeket, hogy szakmai megítélésüket is alkalmazzák annak meghatározásában, hogy milyen információkat szükséges nyilvánosságra hozni a pénzügyi kimutatásaikban.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 10 (Módosítás) „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) „Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”, IAS 28 (Módosítás) „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések” - Befektetési alapok: Konzolidációs kivételek alkalmazása (hatályba lépett 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. december 18-án közzétette az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások, IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele és IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok módosításait. A bevezetett módosítások pontosítják a befektetési alapok elszámolására vonatkozó követelményeket.

A fent bemutatott módosítások alkalmazása nincs jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2016. december 31-ével végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek” – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, a korai alkalmazás megengedett)

Az IFRS 15 meghatározza a bevételek elszámolásának követelményeit, amelyek valamennyi ügyféllel kötött szerződésre vonatkoznak (kivéve azokat a szerződéseket, amelyek a lízing standard hatálya alá tartoznak, valamint a biztosítási szerződéseket és a pénzügyi instrumentumokat). Az IFRS 15 a korábbi bevétel standardok helyébe lép, melyek az IAS 18 Bevételek, az IFRS 11 Beruházási szerződések, valamint a bevételek elszámolására vonatkozó értelmezések.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” - az EU által elfogadva 2016. november 22-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. július 24-én közzétette az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdet, amely kiváltja az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés sztenderdet. A sztenderd a pénzügyi instrumentumok megjelenítésére és értékelésére, értékvesztésére, kivezetésére, valamint általános fedezeti számvitelre vonatkozó iránymutatásokat tartalmaz. Az IFRS 9 2014-ben kiadott verziója hatályon kívül helyezi az összes korábbi verziót. Az IFRS 9 nem helyettesíti a kamatkockázatra vonatkozó portfólió alapú valós érték fedezeti számvitel előírásait (gyakran nevezik „makro fedezeti számvitel” követelményeknek), mivel a makro fedezeti projektet hosszabb távú jellege miatt elkülönítették a projektnek ebben a szakaszában az IFRS 9-től.

Az IFRS 9 sztenderdnek jelentős hatása lehet a pénzügyi kimutatásokra, amely hatások felmérése jelenleg is folyamatban van.

2.27 A konszolidációs kör meghatározása

A konszolidált beszámoló tartalmazza azoknak a leányvállalatoknak a beszámolóit is, amelyekben a Bank ellenőrző befolyással rendelkezik és konszolidált pénzügyi helyzet szempontjából jelentőséggel bírnak (együtt a továbbiakban: Csoport).

A Bank leányvállalatai a Takinfo Kft., a TakaréK Faktorház Zrt., MTB Ingatlan Kft., Banküzlet Zrt., FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

A **Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.-t** (továbbiakban: Takinfo Kft.) 1994-ben alapította a TakaréKbank Zrt. és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA). A TakaréKbank 52.38%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a Takinfo Kft.-ben, az OTIVA részesedései 2013-ban jogutódlással a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) tulajdonába kerültek. Az SZHISZ részesedése a Takinfo Kft.-ben 47.62%. A társaság fő tevékenységi köre: számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök, szoftverek kereskedelme. A Takinfo Kft. szolgáltatásainak igénybevevői a takarékszövetkezeti szektor hitelintézetei és a TakaréKbank.

A **TakaréK Faktorház Zrt.** (korábbi nevén: Next Faktor Zrt.) 76%-os tulajdoni hányadát 2012-ben vásárolta meg a TakaréKbank, így 100%-os tulajdonossá vált. A TakaréK Faktorház Zrt. tevékenysége kereskedelmi számlakövetelések faktorálása, jellemzően forintban.

Az **MTB Ingatlan Kft.-t** 2012-ben alapította a TakaréKbank 500 ezer forintos jegyzett tőkével, a társaság a Csoport tulajdonába került ingatlanok értékesítésével foglalkozik. A TakaréKbank az MTB Ingatlan Kft.-ben 2013-ban 8 millió Ft tőkeemelését hajtott végre. 2016. évtől az MTB Ingatlan Kft. kikerült a konszolidálási körből, mivel tevékenysége nem minősül jelentősnek a Társaságcsoporthoz szempontjából, és

a beszámoló nélküle is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről.

A **Banküzlet Zrt.** 1998-ban kezdte meg működését. 2016-ban az alábbi tulajdonosokkal rendelkezett: Magyar Takarékbank (48.99%), a Szövetkezeti Hitelintézetek (29.92%) és az SZHISZ (21.09%). A Banküzlet Zrt. leányvállalkozásként lett konszolidálva a közvetett tulajdoni hányad alapján.

2014-től a Takarékbank Zrt. leányvállalatainak minősülnek azon Szövetkezeti Hitelintézetek, amelyekre az Szhitv. törvényben foglalt egyetemleges felelősség kiterjed. A Takarékbank Zrt 2014. december 31-ig összesen 113 db Szövetkezeti Hitelintézetet került be az egyetemleges felelősségi körbe, amelyek ezzel egyidejűleg a konszolidált beszámoló szempontjából leányvállalatoknak minősültek. A konszolidációs kör azóta módosult részben a Szövetkezeti Hitelintézetek 2015. és 2016. évi egyesülései miatt, valamint az FHB csoport 2015. évben Integrációhoz történő csatlakozása következtében.

A 2013. évi CXXXV. törvény a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (mint anyavállalat) a Szövetkezeti Hitelintézetek (mint leányvállalat) felett döntő irányítást és ellenőrzést gyakorol.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2015-ben csatlakozott az SZHISZ-hez és az Integráció garanciaközösségének tagjaivá váltak. Az MNB kijelölte a teljes FHB bankcsoportot, mint bevonandó kört az Integráció prudenciális alapon készített konszolidált pénzügyi kimutatásait illetően. A számviteli konszolidáció a Szövetkezeti Hitelintézetek bevonását tekintve a felügyelet által engedélyezett konszolidációs módszertannal és az általa kijelölt konszolidációs körön történik. Ennek megfelelően az FHB csoport konszolidált beszámolója kerül bevonásra az Integráció konszolidációs eljárása során.

2016-ban a Magyar Takarékbank Zrt. növelte részesedését az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, és ezért az év folyamán az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a bennük birtokolt közvetlen részesedés alapján került bevonásra a tőkekonszolidációs eljárásba.

A Takarékbank az MNB H-EN-I-654/2015 számú határozatában foglalt előírásoknak megfelelően köteles a szubkonszolidált FHB Csoportot a konszolidációba teljes körűen bevonni. Az MNB ugyanezen határozata szabta meg a szubkonszolidációba bevont társaságok körét is.

Az FHB Csoport szubkonszolidációba bevont tagjai:

- FHB Jelzálogbank Nyrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- FHB Lízing Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- Díjbeszedő Faktorház Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107- 109.)
- FHB Ingatlan Zrt (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- Magyar Posta Befektetési Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105.)
- Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.)

Azon társaságok, ahol a Banknak nincs ellenőrző, vagy jelentős befolyása, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban, mert nincs megbízható módszer a valós értékük becslésére és a vezetőség véleménye szerint ez az érték tükrözi legmegfelelőbben valós értéküket.

2015 év végével és 2016 során a következő egyesülések történtek az integráción belül:

2015. december 31-én egyesült 3A Takarékszövetkezet néven:

Jász-Takarékszövetkezet
Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet
Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet

2015. december 31-én egyesült a Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézettel:

Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet
Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet

2015. december 31-én egyesült a Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezettel:

Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet
Szentesi Hitelszövetkezet

2016. május 31-én egyesült a SAVARIA Takarékszövetkezettel:

SAVARIA Takarékszövetkezet
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet
Rum és Vidéke Takarékszövetkezet

2016. július 31-én egyesült Kelet Takarékszövetkezet néven:

Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet
Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
Tiszavasvári Takarékszövetkezet

2016. július 31-én egyesült a Hajdú Takarékszövetkezettel:

Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet
Hajdú Takarékszövetkezet
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet

2016. augusztus 31-én egyesült Centrál Takarékszövetkezet néven:

Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet
Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet
Érsekudkert és Vidéke Takarékszövetkezet
Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet
Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet

2016. szeptember 30-án egyesült M7 Takarékszövetkezet néven:

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet
Somogy Takarékszövetkezet
Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet

2016. október 01-én egyesült a Pannon Takarékszövetkezet néven:

Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet
Pannon Takarékszövetkezet

2016. október 31-én egyesült Mátra Takarékszövetkezet néven:

Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet
Nagykátán és Vidéke Takarékszövetkezet
Turai Takarékszövetkezet

2016. november 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel:

Fókusz Takarékszövetkezet

Lakiteleki Takarékszövetkezet

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet

Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet

2016. december 1-én egyesült Zala Takarékszövetkezet néven:

Bak és Vidéke Takarékszövetkezet

Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet

Zalavölgye Takarékszövetkezet

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés

A kockázatkezelésének „aktív” és „passzív” módozatait lehet megkülönböztetni az alábbiak szerint:

Aktív kezelés

Az aktív kockázatkezelés alatt a Csoport üzleti területeinek azon tevékenységét (árazás, új termékek kidolgozása, stb.), illetve üzletkötéseit érti, melyekkel a kockázatot jelentő pozíciók aktívan kezelhetők, irányíthatók, és ezen keresztül a kockázatok csökkentésére/fedezésére alkalmasak.

Passzív kezelés

A kockázatkezelés azon módja, amikor a kockázatvállalás mértéke különböző előírások betartatásával, illetve kockázati limitek (állományi, veszteségkorlátozó, stb. limitek) felállításával és betartatásával kerül behatárolásra. A kockázatkezelés kifejezést jelen beszámolóban ezen értelmében használjuk.

A Takarékbank Igazgatósága felelős a kockázatkezelési stratégia meghatározásáért. Az Igazgatóság évente vizsgálja felül a kockázatkezelési stratégiát. A stratégia betartását az Igazgatóság az üléseire a vezetés által benyújtott kockázati jelentésen keresztül ellenőrzi.

A kockázatkezelési stratégia fő elemei:

- kockázatvállalási politika,
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság,
- kockázati szerkezet,
- kockázatkezelés felépítése, szervezeten belüli elhelyezkedése.

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Csoport kockázatvállalási és kockázatkezelési elveit, tartalmazza azokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyeket a vezetés megfogalmaz, és az egész szervezeten belül elvárja egységes alkalmazásukat.

A kockázati étvágy, a kockázatvállalási hajlandóság, és kockázatvállalási képesség felmérésével határozható meg. A kockázati étvágy egyértelmű meghatározása alapfeltétele a konzisztens kockázati limitrendszer kialakításának, és alapja a töketervezésnek.

Az elérni kívánt kockázati szerkezet a Csoport aktuális kockázati szerkezetének áttekintésével, a kockázatvállalási hajlandóság kockázati típusokra és üzletágakra történő lebontásával határozható meg. Az aktuális kockázati szerkezet elemzése meghatározhat olyan cselekvési irányokat, amellyel a kívánt kockázati szerkezet elérhető. Az elérni kívánt kockázati szerkezet tehát az üzleti stratégiából és a kockázatvállalási hajlandóságból vezethető le.

A kockázatvállalási elvek, a kockázatvállalási hajlandóság, és a kockázat szerkezetének kialakítását követően a kockázatkezelés felépítésének, szervezeten belül elfoglalt helyének, és folyamatának meghatározása szükséges.

Az Igazgatóság kiterjedt és komplex limitrendszert működtet, melyet a kockázatkezelési stratégia keretén belül fogad el, és szükség szerint, de legalább évente felülvizsgál.

A Csoporton belül a kockázatvállalási elvek, a kockázati étvágy, és a kockázat szerkezet alapján került kialakításra a kockázati kontroll szervezete.

A kockázati kontroll az üzleti tevékenységtől, az üzleti területektől független szervezeti egység keretén belül folyik, a kontroll funkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított. A kockázati kontroll szervezet (Kockázati Kontroll Szakterület) a Csoport fő kockázati elemeit – a hitelkockázatot, a piaci kockázatokat és a likviditási kockázatokat – integrált módon kontrollálja.

A kockázatkezelési szervezeti egység feladatai:

- kockázatok beazonosítása,
- kockázatok mérési módszerének kidolgozása,
- kockázatok limitálása,
- kockázatok mérése,
- kockázati limitek betartásának ellenőrzése,
- kockázatok mértékéről, limitek betartásáról jelentés az üzleti területek, a döntési fórumok, a vezetés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felé,
- adatszolgáltatás belső (pl. kontrolling) és külső (pl. MNB) szervezetek felé.

A Bankon belül a három állandó bizottság dönt a kockázatkezelési ügyekben: az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitelezési Bizottság és a Kockázati Kontroll Bizottság.

Kockázatmérés és monitoring

A Csoport méri a kockázatait a várt és a nem várt veszteség vonatkozásában normál piaci viszonyok és szélsőséges piaci viszonyok között egyaránt.

A kockázatok beazonosítása után a Csoport gondoskodik arról, hogy a kockázatokat számítástechnikai támogatással, fejlett statisztikai modell segítségével mérje meg.

Minden kockázati típus mérése kiegészül a szélsőséges viszonyok fennállása esetén bekövetkező változások számszerűsítésével. A Csoport sztenderd paraméterek felhasználásával stressz teszteket végez.

A kockázatok mérése kiegészül a kockázati limitek betartásának ellenőrzésével.

A kockázati kontroll szakterület a kockázatok alakulásáról napi, heti, havi, negyedéves rendszerességgel számol be a Bank vezetés, üzleti területei, állandó bizottságai, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felé. A Csoport törekvése az, hogy a kockázatkezelési tevékenységet, a kockázati kontrollt oly módon szervezze meg, hogy a kockázatok minél szélesebb köréről napi rendszerességgel információ álljon elő.

A Belső Ellenőrzés szakterület a vizsgálati programjába építve évente vizsgálja a kockázatkezelési folyamatokat. A vizsgálat eredményét megvitatja az érintett területekkel, majd jelentést készít a vezetés és a Felügyelő Bizottság részére.

A Bank Felügyelő Bizottsága az üléseire készülők kockázati jelentések, valamint a belső ellenőrzési szervezet által folytatott vizsgálatokról készült jelentések alapján ellenőrzi a Csoport kockázatkezelési tevékenységét.

Pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Csoport a következő kockázatoknak van kitéve:

- hitelezési kockázat:

A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelek, vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.

- országgkockázat:

Az országgkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet a Csoport nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országgkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adóskockázat.

- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):

A piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.

- likviditási kockázat:

A Csoport meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.

- működési kockázatok:

A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és reputációs kockázat.

- jogi kockázat:

A jogi kockázat a jogi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, a jogi környezet változásaira való késedelmes reagálásból fakadó, meg nem felelésből eredő veszteségek kockázata (ide értve az elkerülhetetlen, illetve az önhibán kívül bekövetkező meg nem felelést).

- reputációs kockázat:

Reputációs kockázat alatt az értendő, amikor a Csoport jó hírneve a várakozásoktól elmarad, jogos érdekeik alapján a leginkább érintett csoportok körében csökken a Csoport reputációja a kompetenciáját, integritását és megbízhatóságát érintően.

- stratégiai kockázat:

A stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.

- üzleti kockázat:

Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbséget számszerűsíti.

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat azt jelenti, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez a Csoport nem rendelkezik a szükséges mennyiségű pénzeszkővel.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, azon belül alkategóriákba sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk), ezen belül:
 - o lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárat kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
 - o lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat - a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek.
 - o strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A Csoport a likviditás-menedzselést cash flow alapon, napi szinten, illetve - a kötelező jegybanki tartalékolás teljesítése miatt - havi periódusokban végzi.

A likviditáskezelés célja a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ennek során a Csoport a nem kamatozó eszközök (készpénz) mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel. A piaci kamatviszonyok figyelembevételével a Csoport a lejárat nélküli, vagy rövid lejáratú forrásokat lejáratokkal rendelkező, illetve a forrásoknál hosszabb lejáratú eszközökben hasznosítja.

A lejárat transzformáció eszközével a Csoport csak olyan mértékig élhet, amely mellett likviditását mindenkor fenn tudja tartani, azaz mindig rendelkezik annyi likvid eszközzel (elsősorban állampapírokkal), illetve forrásbevonási lehetőséggel (elsősorban bankközi piacról), amelynek segítségével azonnal eleget tud tenni a jogos és esedékes fizetési kötelezettségeknek.

A Csoport likviditásának menedzselését az alábbi adottságok befolyásolják:

- A Bank univerzális bank, pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytat.
- A Bank – Magyarországon a bankok közül egyedülként – önálló klíringkört működtet, melynek az integrált takarékszövetkezeteken kívül két integrált takarékszövetkezetből átalakult bank és néhány nem integrált takarékszövetkezet továbbá az FHB Kereskedelmi Bank, és az FHB Jelzálogbank a tagja.
- A Bank likviditásának folyamatos fenntartása és a kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésének folyamata közben a számlavezetett takarékszövetkezetek kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésében - levelező banki funkciójából eredően, egyedülként a bankok közül - aktívan közreműködik.
- A Bank nem rendelkezik fiókhálózattal, csak a Bank központjában működtet egy befektetési szolgáltatásokat nyújtó fiókot.
- A Bank kiemelt ügyfelei az integrált takarékszövetkezetek, melyek a Bank többségi tulajdonosai is egyben. Forrás oldalon a Bank jelentősen függ a takarékszövetkezetektől, a kitettség nagy. Ezt a kitettséget ellensúlyozza a tulajdonosi kapcsolat, az integrációs szerződés, a levelező-levelezett viszony, a takarékszövetkezetek és a Takarékbank között, az üzleti együttműködésnek hosszú távra vonatkozó új alapokra helyezése céljából létrejött „Együttműködési keretszerződés”, illetve a Bank eszköztartási politikája, miszerint eszközeinek jelentős részét likvid eszközökben tartja.
- A Bank megbízásos jogviszony keretében a szerződött takarékszövetkezeteken keresztül gyűjt – elsősorban a lakosságtól – devizabetéteket.

- A takarékszövetkezetek önálló devizahitelezési tevékenységének támogatása során a Bank – meghatározott keretek között - ellátja devizaforrással (devizahitel-nyújtás keretében) a takarékszövetkezeteket. Ezen tevékenységük során a takarékszövetkezetek a deviza nyitott pozícióik zárása érdekében a Bankkal kötik meg a konverziós ügyleteiket.

A Csoport likviditási kockázatot azáltal vállal, hogy a forrásainak szerződéses lejáratú esedékességgel nem teljesen megegyező lejáratú szerkezetben helyez ki eszközöket és ezeknek az eszközöknek egy jelentős része nem likvidálható (értékesíthető) rövid időn belül. A Csoport likviditási kockázatot szenved el azáltal, hogy az ügyfelek a forrásokat a szerződés lejáratá előtt is kivonhatják, illetve lejáratkor nem újítják meg. A Csoport a likviditási kockázatokat limitekkel korlátozza, és napi illetve havi rendszerességgel méri.

A likviditási kockázatokat az alábbi limitek korlátozzák:

- nettó finanszírozási pozícióra felállított limit,
- 90 napos negatív halmozott bázispozícióra felállított limit,
- legnagyobb negatív halmozott bázispozícióra felállított limit,
- nagy egyedi betétektől, illetve betétesektől való függőség mutatójára felállított limit.

A likviditási koncentrációs kockázattal kapcsolatban továbbá a Takarékbank vizsgálja a betétek és betétesek koncentrációjának alakulását a Hirschmann-Herfindahl index (HHI) felhasználásával.

A Csoport vezetésének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítjuk.

A Csoport pénzügyi eszközei és kötelezettségei nem diszkontált szerződéses értékének lejáratú megoszlását a következő táblázatok szemléltetik.

Az alábbi táblázat mutatja a nettó likviditási pozíciót:*

Nettó likviditási pozíció	2016					
	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
	303,763	280,784	(88,254)	(397,908)	(224,181)	(125,796)

Nettó likviditási pozíció	2015					
	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
	(17,068)	403,015	5,398	(380,522)	(301,267)	(290,444)

*A fenti táblázatokban a pozitív szám kötelezettséget, a negatív szám eszközt jelöl.

Az alábbi táblázat mutatja a kötelezettségek megbontását:

2016						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Betétek	711,330	370,090	154,307	188,644	1,646	1,426,017
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	65,795	13,429	44,470	83,157	210,140	416,991
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3	6,869	63,690	177,267	7,432	255,260
Kötelezettségek összesen	777,128	390,388	262,467	449,068	219,218	2,098,269

Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Mérlegen kívüli kötelezettségek	102,921	35,858	5,941	4,175	783	149,678

2015						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Betétek	405,336	496,385	150,809	203,232	6,770	1,262,532
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	81,032	18,627	59,605	86,504	216,057	461,825
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4	6,869	63,689	177,267	7,432	255,261
Kötelezettségek összesen	486,372	521,881	274,103	467,003	230,259	1,979,618

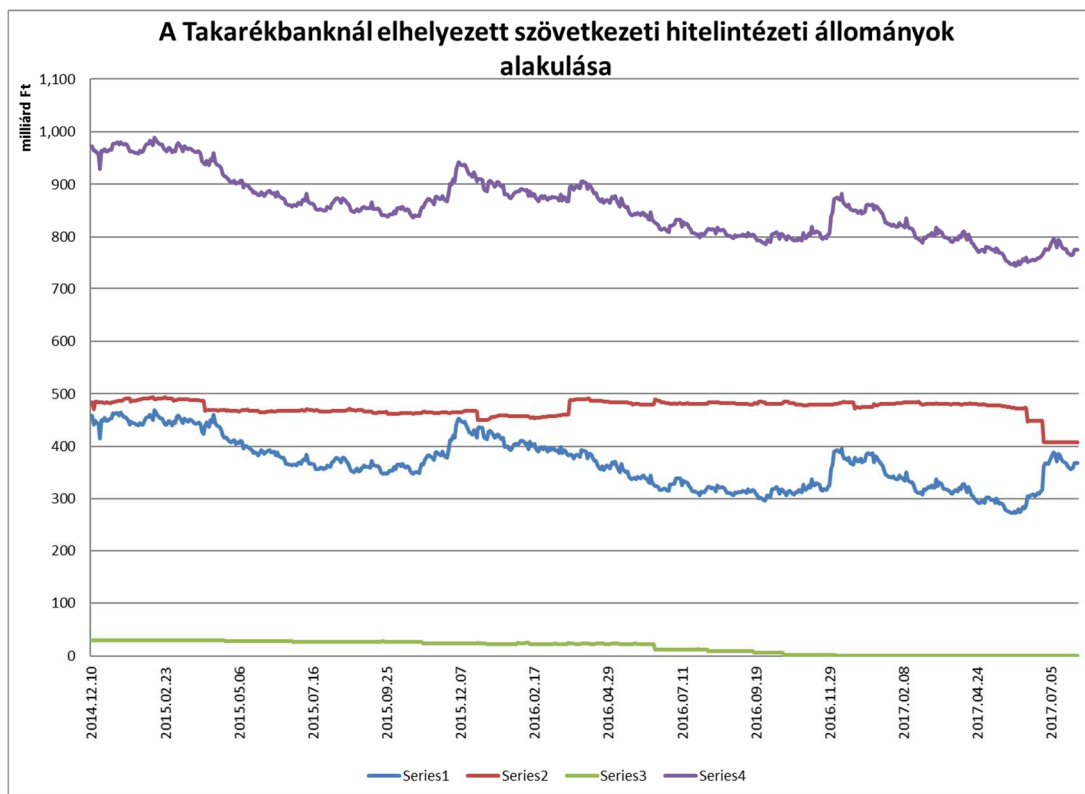
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Mérlegen kívüli kötelezettségek	65,826	10,866	50,764	3,186	22	130,664

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi eszközök megbontását:

2016						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Pénzeszközök	348,764	33,193	25,349	110,285	15,454	533,045
Hitelintézetekkel szembeni követelések	361	1,812	15,588	43,351	101,013	162,125
Ügyfelekkel szembeni követelések	74,753	28,964	121,849	237,832	173,507	636,905
Értékesíthető értékpapírok	14,640	34,384	146,839	412,860	94,333	703,056
Egyéb követelések	19,755	148	868	1,413	2,085	24,269
Lejáratig tartandó befektetések	-	-	-	-	-	-
Kamatbevételek	3,369	5,099	22,086	28,110	31,362	90,026
Egyéb bevételek	11,723	6,004	18,141	13,125	25,645	74,638
Pénzügyi eszközök összesen	473,365	109,604	350,720	846,976	443,399	2,224,064

2015						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Pénzeszközök	360,584	54,656	15,471	99,726	19,862	550,299
Hitelintézetekkel szembeni követelések	941	727	8,865	46,511	151,670	208,714
Ügyfelekkel szembeni követelések	83,954	21,650	114,681	225,709	169,682	615,676
Értékesíthető értékpapírok	1,236	22,729	70,505	427,632	114,852	636,954
Egyéb követelések	39,125	2,739	314	551	12,196	54,925
Lejáratig tartandó befektetések	-	-	-	-	19,207	19,207
Kamatbevételek	4,475	7,363	32,239	33,437	32,493	110,007
Egyéb bevételek	13,125	9,002	26,630	13,959	11,564	74,280
Pénzügyi eszközök összesen	503,440	118,866	268,705	847,525	531,526	2,270,062

A szerződés szerinti lejáratú összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a forrás oldalon szereplő hitelintézetektől származó források túlnyomó részét állandó, folyamatosan megújuló, bővülő forrásoknak kell tekinteni, hiszen ezek a Bank tulajdonosaitól, stratégiai partnereitől, a takarékszövetkezetektől származnak.



A fentiek alapján a Csoport fenn tudja tartani likviditását és esedékes fizetési kötelezettségeinek eleget tud tenni.

A Csoport elemzi a rendkívüli mértékű likviditási stressz esetleges előfordulásának következményeit. A Csoport likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

- az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és az ezt a helyzetet kezelendő likvid eszköz könyv szerinti értéke alatti értékesítéséből fakadó veszteséget;
- a devizarefinanszírozás megdrágulásából keletkező veszteséget.

A Csoport a stressz helyzetben a likviditási kockázat négy kategóriája közül az alábbi három kockázat hatását vizsgálja:

- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- piaci likviditási kockázat.
- strukturális vagy szerkezeti likviditási kockázat.

A Csoport stressz-hatásnak azt az eredményromlást tekinti, amelyet a kényszerhelyzet miatt a likvid eszközök könyv szerinti értéke alatti értékesítése, illetve a forrás teremtés többlet költsége idéz elő, illetve amely a mérési időponttól számított következő 12 hónapban lejáró, a devizarefinanszírozását szolgáló báziswap-oknál (CCIRS) a felár növekedéséből adódó egy éves többletköltség miatt keletkezik.

A stressz-helyzet kialakulhat a Csoport hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Csoport a likviditási stressz-helyzetekre már részben készül azzal, hogy:

- likviditási tartalékot képez,
- korlátozza a nagy betétektől, nagy betétesektől való függést,
- a devizarefinanszírozását szolgáló CCIRS-eket hosszú futamidőre köti.

A Csoport rendelkezik a likviditási zavarok/válsághelyzetek következtében esetleg előálló kritikus helyzetekre vonatkozó tervvel, melynek betartásával az érintett üzletágak, szakterületek prudensen, az adott körülmények között kellő időben, optimális módon tudnak eljárni.

Csoportszintű likviditáskezelés

Likviditást érintő kapcsolatok a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Takarékbank között a következők:

- A Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Takarékbankban vezeti számláit, pénzforgalmát a Takarékbankon keresztül bonyolítja le.
- A Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Takarékbankban vezetheti deviza pénzforgalmi számláit.
- A Takarékbank különböző futamidejű és kamatozású betéti konstrukciókat kínál a Szövetkezeti Hitelintézet részére. A Szövetkezeti Hitelintézet a forrásainak likviditási jellemzői szerint, vagy adott rövidtávú likviditási helyzete szerint szabadon választhatja meg, hogy milyen futamidőre és milyen feltételekkel helyezi el a betétjét (kivétel ez alól az „I” betét konstrukció, melynek elhelyezése minden Szövetkezeti Hitelintézet számára kötelező, mértéke az SZH betétállományának 10 %-a).
- A központi készpénzellátás megszervezésével és működtetésével a Takarékbank hozzájárul ahhoz, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a készpénzgazdálkodását likviditási és jövedelmezőségi szempontokat egyaránt figyelembe véve optimalizálni tudja.
- A Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a Takarékbankban vezeti értékpapír számláit, jellemzően állampapír ügyleteket köt a Takarékbankkal.
- A Szövetkezeti Hitelintézet részt vehet a Takarékbank által szervezett konzorciális hitelezésben.
- A Szövetkezeti Hitelintézet deviza swap ügyletet köthet a Takarékbankkal.
- A Szövetkezeti Hitelintézet bázis swap (CCIRS) ügyletet köthet a Takarékbankkal.
- A Szövetkezeti Hitelintézet sajátos szállítós repó ügyletet köthet a Takarékbankkal.

A Kockázati Stratégia alapján a Takarékbank a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció likviditásának fenntartása érdekében az alábbiak szerint jár el:

- a Szövetkezeti Hitelintézetek likviditásmenedzselésüket saját maguk kötelesek ellátni, de a Takarékbank minden eszközt rendelkezésükre bocsát ennek sikeres végzése érdekében,
- a Szövetkezeti Hitelintézetek forrásbevonási lehetőségei „normál” körülmények között:
- I+ betét kihelyezés: maximális mértéke a Szövetkezeti Hitelintézet „I” betétének 40%-a és csak és kizárólag likviditási problémák átmeneti kezelésére nyújtható
- „T+” betétkihelyezés: maximális mértéke a Szövetkezeti Hitelintézet „T” betétének 100%-a sajátos szállítós repó ügyletet köthet a Takarékbankkal,
- meglévő állampapírok óvadékba adása mellett lombard hitel felvétele a Takarékbanktól.

A Szövetkezeti Hitelintézetek forrásbevonási lehetőségei „rendkívüli” körülmények között a Takarékbank:

- likviditási sokk helyzet esetén a Szövetkezeti Hitelintézet részére rendkívüli likviditási hitelt nyújt,
- diversifikált Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációs likviditási puffert tart fenn a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció likviditási kockázatának fedezése érdekében („I” betétek 25 %-a), amely összeg kizárólag likviditási sokkhelyzet esetén rendkívüli likviditási hitel nyújtására fordítható.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációs szintű likviditási kockázatvállalási, kockázatomérési és likviditáskezelési szabályok, módszerek, limitek betartását a Takarékbank jogosult és köteles ellenőrizni.

Szövetkezeti hitelintézeti szintű korai figyelmeztető rendszer: A Szövetkezeti Hitelintézetek kialakítottak egy korai figyelmeztető rendszert, ami elősegíti a kritikus helyzetek egyértelmű azonosítását. A korai

figyelmeztető rendszernek legalább az alábbi állomány-változásokra ki kell terjednie a Szövetkezeti Hitelintézeteknél:

- forint és deviza ki- és beszállítások különbözete;
- Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett látra szóló és lekötött betétek állományának alakulása;
- értékpapír-állomány alakulása;
- mérlegfőösszeg alakulása;
- lakossági betétállomány alakulása;
- vállalkozói betétállomány alakulása;
- tartalékkötelezettségnek való megfelelés.

A korai figyelmeztető rendszerben a küszöbértékeket mind állományi szinten (azaz, mi az a szint, ami alá/főlé az állomány nagysága nem mehet), mind változás szintjén (mennyivel változhat a volumen egy időszak alatt) meg kell határozni.

A Takarékbank saját magára nézve egyedi szinten, illetve az integráció egészére vonatkozóan is működtet korai figyelmeztető rendszert, mely jelzése alapján az EFB intézkedik.

Integrációs szinten a Takarékbank a következőket vizsgálja napi szinten:

- Szövetkezeti Hitelintézetek aggregált Takarékbanknál lekötött betétállománya,
- a Takarékbanknál vezetett értékpapírszámlákon lévő értékpapír-állományok alakulása,
- készpénz kiszállítások a Szövetkezeti Hitelintézetek felé.

3.2.2 Piaci kockázatok

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport pénzügyi instrumentumainak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvényárfolyamok, devizaárfolyamok) változása következtében, aminek hatására a Csoport nyeresége, tőkéje csökkenhet, vagy teljes mértékben elveszhet.

A Csoport a mérleg, illetve mérlegen kívüli tételeit a kamat-, és részvénykockázatok tekintetében megkülönbözteti aszerint, hogy az a kereskedési könyvbe, illetve nem-kereskedési könyvbe tartozik. Devizakockázat tekintetében ilyen megkülönböztetés nincs.

A Csoport kereskedési könyvében kamat- és részvénykockázat egyaránt megtalálható, míg a nem-kereskedési könyvben csak kamatkockázat található.

A Csoport a piaci kockázatok mérésére, illetve a kereskedési könyv piaci kockázatainak korlátozására egy komplex statisztikai módszert alkalmaz: a kockáztatott érték (value at risk, VaR) módszerét. A VaR annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet a vonatkozó portfólión, illetve pozíción a piaci kockázatok miatt egy meghatározott időszak, a tartási idő alatt és egy adott megbízhatósági konfidencia szinten el lehet veszíteni. A Bank által alkalmazott 99%-os konfidencia szinten számolt VaR azt mutatja meg, hogy átlagban minden századik napon következhet be nagyobb veszteség, mint a VaR, de azt nem mutatja meg, hogy ez az összeg mennyi lesz.

A VaR-nak több típusa létezik. A Csoport a piaci kockázatok napi számszerűsítésére a Parametrikus VaR módszert alkalmazza. A Parametrikus VaR a JP Morgan Riskmetrics módszerén alapuló kockáztatott érték számítás. A Riskmetrics becslései a historikus árfolyam adatokon alapulnak. A historikus árfolyam adatok alapján számolt hozamokról feltételezzük, hogy normális eloszlást követnek. A Riskmetrics módszer az exponenciális súlyozású mozgó átlagolású modellt (EWMA) használja a többváltozós normális eloszlású varianciák és kovarianciák (volatilitások és korrelációk) becslésére.

A historikus adatokra alkalmazott exponenciális súlyozású mozgó átlagolás használatának lényege abban fogható meg, hogy az utolsó megfigyelések hordozzák a legnagyobb súlyt a volatilitás becslésében. Ennek a módszernek két igen fontos előnye van az arányos súlyozású modellel szemben (SMA):

- A volatilitás „gyorsabban” reagál a piaci sokkokra, így az újabb adatok nagyobb súlyt hordoznak, mint a távoli múlt adatai.
- Egy sokk után (pl. nagy hozam-emelkedés esetén), a volatilitás exponenciálisan ingadozik a sokk-megfigyelés esésének a súlya szerint.

A Csoport a VaR kalkuláció során az alábbi paramétereket alkalmazza:

- alkalmazott VaR módszer: parametrikus VaR,
- decay faktor: 94%,
- konfidencia szint: 99%,
- tartási idő: 10 nap,
- mintanagyság: 100 nap.

Az alkalmazott VaR modell helyességének vizsgálata a back testing módszer alapján történik. A back testing eredményeinek megfelelően a paraméterek megfelelősége folyamatosan felülvizsgálatra kerül, és szükség esetén módosító javaslat készül az Igazgatóság részére.

A kereskedési könyv kockázati faktorok kockázatot értékeire (VaR-jaira) külön-külön, és együttesen is limit kerül meghatározásra. A teljes kockázatot értékre (teljes VaR) vonatkozó limit a diverzifikációs hatás figyelembe vétele mellett kerül meghatározásra. A diverzifikációs hatás azt mutatja meg, hogy egy termék (és annak pozíciója) mennyivel kevesebb kockázatot hordoz, mintha önmagában állna.

A kereskedési könyv piaci kockázatainak és a devizaárfolyam-kockázatnak a VaR eredményeit az alábbi táblázat mutatja:

Csoport kereskedési portfóliójának december 31-i és az időszak alatti VaR pozíciója

VAR	Kamat	Részvény	Deviza	Teljes (Diverzifikált)
2016. december 31.	69	20	2	75
2016-ban napi átlag	86	12	8	89
2016-ban legalacsonyabb	31	3	1	35
2016-ban legmagasabb	239	82	45	239

VAR	Kamat	Részvény	Deviza	Teljes (Diverzifikált)
2015.12.31	97	-	25	101
2015-ben napi átlag	104	2	164	217
2015-ben legalacsonyabb	35	-	4	38
2015-ben legmagasabb	284	95	5,397	5,404

3.2.3 Kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően.

Kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat

A Csoport a kereskedési könyvben kamatkockázatot kamatozó értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal.

A Csoport a kereskedési könyvben szereplő kamatkockázatait limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A kereskedési könyvben vállalható kamatkockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- kamatkockázat tőke-limitje,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kötvények egyedi kockázatának tőkelimitje,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatozó értékpapírokra felállított állományi limitek,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatozó értékpapírokra felállított veszteség-korlátozó limitek (stop-loss limit),
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázatra felállított érzékenységi limitek devizanemenként meghatározva,
- kereskedési könyvi kamatpozíciók VaR limitje,
- az ügyletek piaci árártól való eltérésének limitje (rate reasonability limit),
- a kereskedési szándékkal tartott kamatkockázatot hordozó pozíciók tekintetében a tartási időkorlát limitek.

A beszámolási időszak végén a Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete a mérlegben	2016					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	727,594	1,214	67,118	1,315	-	797,241
Változó kamatozású eszközök	1,046,211	11,517	41,291	658	26	1,099,704
Eszközök összesen	1,773,805	12,731	108,409	1,973	26	1,896,944
Fix kamatozású kötelezettségek	966,141	987	48,418	2,147	20	1,017,713
Változó kamatozású kötelezettségek	768,237	5,251	31,032	2,119	15	806,654
Kötelezettségek összesen	1,734,378	6,238	79,450	4,266	35	1,824,367

Származtatott pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete	2016					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	5,765	-	-	-	-	5,765
Változó kamatozású eszközök	59,059	-	32,020	-	-	91,079
Eszközök összesen	64,824	-	32,020	-	-	96,844
Fix kamatozású kötelezettségek	116,316	-	23,289	-	-	139,605
Változó kamatozású kötelezettségek	45,970	837	-	-	-	46,807
Kötelezettségek összesen	162,286	837	23,289	-	-	186,412
Nettó kamatláb szerkezet pozíció	(58,035)	5,656	37,690	(2,293)	(9)	(16,990)

A Csoportnak vannak Euróban és Svájci frankban kamat kitétségei, amelyeket származtatott ügyletek segítségével forintosít.

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete a mérlegben	2015					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	937,487	646	33,889	1,283	-	973,305
Változó kamatozású eszközök	1,086,792	11,516	41,570	643	31	1,140,552
Eszközök összesen	2,024,279	12,162	75,459	1,926	31	2,113,857
Fix kamatozású kötelezettségek	1,160,577	1,112	43,006	2,095	24	1,206,814
Változó kamatozású kötelezettségek	806,038	5,250	31,242	2,069	17	844,616
Kötelezettségek összesen	1,966,615	6,362	74,248	4,164	41	2,051,430

Származtatott pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete	2015					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	5,586	-	-	-	-	5,586
Változó kamatozású eszközök	59,059	550	46,327	-	-	105,936
Eszközök összesen	64,645	550	46,327	-	-	111,522
Fix kamatozású kötelezettségek	29,612	-	23,267	-	-	52,879
Változó kamatozású kötelezettségek	45,970	11,523	18,787	-	-	76,280
Kötelezettségek összesen	75,582	11,523	42,054	-	-	129,159
Nettó kamatláb szerkezet pozíció	46,727	(5,173)	5,484	(2,238)	(10)	44,790

Kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázat

A Csoport a kereskedési könyvön kívül betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, kamatozó értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal kamatkockázatot.

A kereskedési könyvön kívül vállalt kamatkockázatot a VAR módszerrel méri a Csoport.

A kereskedési könyvön kívül vállalt kamatkockázatot az alábbi limitekkel korlátozza a Bank:

- kamatérzékenység (devizanemenként)
- tőke-limit, amely értéke nulla

A Csoport hivatalosan negyedéves rendszerességgel méri a kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázatokat, az átárazódási kamatmérleg elkészítésével az 5%-nál nagyobb részarányt képviselő devizanemek vonatkozásában. A kockázat mértékét az eszközök és források átárazódása közötti különbséget mutató nettó pozíció mutatja meg adott időszámban.

Érzékenységi vizsgálatok

A Csoport az alábbiak szerint számszerűsítette, hogy a releváns kockázati változónak az ésszerűen lehetséges változásai hogyan befolyásolják a tőkét és az eredményt.

A Csoport azon tételekre, amelyek változása az eredményben csapódik le, érzékenységi elemzést végzett, amelyben azt vizsgálta, hogy a hozamgörbe 100 bázispontos felfelé elmozdulásából fakadóan hogyan változik az eredmény a következő egy évben.

A Csoport a közvetlenül tőkehatást okozó tételekre pedig piaci érzékenységi elemzést végzett, amelyben azt vizsgálta, hogy a hozamgörbe 100 bázispontos felfelé elmozdulásából fakadóan hogyan változik a piaci ára az értékesíthetőnek minősített értékpapíroknak és ezáltal azok nettó valós értéke.

Kamat érzékenység	2016. 12. 31.	2015. 12. 31.
Tőke érzékenysége	(625)	(768)
Eredmény érzékenysége	(4,197)	(2,297)
Összesen	(4,822)	(3,065)

A Csoport a fenti kockázat minimalizálása érdekében kamat swap ügyleteket és devizás kamat swap ügyleteket köt.

3.2.4 Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvesz a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően. Megkülönböztetünk egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot. Az „*egyedi árfolyamkockázat*” abból származik, hogy a Csoport portfóliójában szereplő egyedi részvénytípusok vagy összetett pozíciók, esetleg származékos ügylet értéke az ügylet alapját képező részvény egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatok miatt csökken a bekerülési értékhez képest, amelynek következtében veszteség keletkezhet. Az „*általános piaci kockázat*” azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Csoport portfóliójában szereplő részvénytípusok vagy összetett pozíciók, esetleg származékos ügylet értéke csökken a bekerülési értékekhez képest, függetlenül az ügylet alapját képező részvények egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatoktól.

Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat

A Csoport a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő kamatkülönbséget realizálására törekszik úgy, hogy a részvénykockázatot teljes mértékben fedezze.

A fedezeti jellegű részvényügyleteken túlmenően a Csoport felvállal spekulációs részvénytípusokat is részvény, részvény-index és részvény futures ügyletek kötésével.

A Csoport a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A kereskedési könyvben vállalható részvénykockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit,
- tőke-limit,
- állományi és veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek,
- egyedi részvénylimit,
- kibocsátói limit.

3.2.5. Devizaárfolyam kockázat

A devizakockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvesz a devizaárfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A Csoport devizakockázatot különböző devizanemekben denominált betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal.

A Csoport a devizakockázatot egységesen, teljes banki szinten kezeli. A Csoport a devizakockázatot limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit,
- tőke-limit,
- nyitott pozíciós limit,
- veszteséghatár (stop-loss) limitek,

A Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen	Összes pozíció		Nettó pozíciók	
	hosszú	rövid	hosszú	Rövid
2016.12.31	239,573	237,140	2,614	181
2015.12.31	164,281	162,752	1,791	261

A Csoport a fenti kockázat minimalizálása érdekében devizás swap ügyleteket, FX futures-eket, FX forwardokat és FX opciós ügyleteket köt.

3.2.6 Hitelkockázat

A szövetkezeti integráció létrejötte 2014-ben valósult meg teljeskörűen, azonban bizonyos számviteli és kockázatkezelési folyamatok és adatok egységesítése csak a későbbi években történt meg teljeskörűen. Ebből adódóan bizonyos IFRS által előírt közzétételekre vonatkozó adatok nem állnak egységesen rendelkezésre a konszolidációba bevont társaságoknál és azok utólagos előállítására, tekintettel arra, hogy azok egy múltbeli időszakra vonatkozó management megítélést tartalmaznak, mint pl. ügyfélminősítés kivitelezhetetlennek minősülnek.

A hitelkockázat alapvetően a tranzakcióban résztvevő ügyfél/partner nem teljesítéséből adódó pénzügyi kockázatot jelenti, tehát annak kockázata, hogy az adós az összeg esedékességekor nem tudja a teljes összeget visszafizetni.

Tágabb értelemben a nem-teljesítésből adódó valamennyi kockázat hitelkockázatnak minősül, ideértve az adásvételi szerződések nem-teljesítésből adódó kockázatokat (teljesítési kockázat, nyitva szállítási kockázat) illetve az adásvételi szerződések jövőbeli teljesítésből adódó kockázatokat (helyettesítési kockázat). Ebben az értelemben hitelkockázat a Csoport által nyújtott bizományosi és letéti kezelési szolgáltatás során is felmerül. A Csoport fordulónapi maximális hitelkockázati kitettséget az alábbi táblázat mutatja be.

Hitelkockázati maximum kitettség	2016	2015
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147,021	180,235
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,039,282	992,367
Értékpapírok	723,834	689,587
Mérlegen kívüli kitettségek	237,674	277,513
Összesen	2,147,811	2,139,702

A Csoport az általa vállalt hitelkockázat mértékét az egyes adósok, illetve ágazatok felé fennálló kockázati kitettségi limit meghatározásával határolja be. A Csoport a kockázatok kezelésére kockázatkezelési stratégiával/politikával rendelkezik, e politikának megfelelő a belső döntés-előkészítési -, döntési -, illetve biztosítékértékelési rendszere. A Bank egyedi hiteldöntéseit jól meghatározott, négy szem elven működő döntési és döntés-előkészítési rendszere alapján hozza meg.

Amennyiben szükséges – és így a legtöbb hitel esetében – a Csoport biztosítékot kér. A biztosítékok értékeléséről, minősítéséről a Bank Fedezetértékelési Szabályzata rendelkezik.

Az ágazatonként vállalható kockázati limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá.

A kockázatok figyelése folyamatosan történik, a kockázatok értékelésére éves, illetve negyedéves felülvizsgálatok keretében kerül sor, a Csoport negyedéves monitoring-rendszert működtet.

A vezetőség a hitelezési kockázatvállalásokat folyamatosan figyelemmel kíséri. A kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolók készülnek a Bank vezető testületeinek, döntéshozó fórumainak. Az Igazgatóság minden ülésén tájékoztatást kap a Bank nagyhitel-kockázatairól, negyedévente a hitelportfólió alakulásáról. Negyedévente kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Hitelbizottság részére, szintén negyedévente készül beszámoló az ágazati- és ügylettípus limitek alakulásáról, kihasználtságáról. Az ügyvezetés hetente kap tájékoztatást a lejárt követelésekről, naponta pedig a nagykockázatok alakulásáról.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Csoport devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése.

Biztosítékok

A Csoport a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél minősítése figyelembe vételével határozza meg. A Csoport egyúttal minden kockázati döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Csoport külön szabályzatban rögzíti az általa elfogadható biztosítékokat, azok csoportosítását, a biztosítékok elismerhetőségi feltételeit, meghatározza ezen biztosítékok értékelésének, elfogadható hitelfedezeti értéke meghatározásának, a biztosítékok monitoringjának szabályait.

A Csoport az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgyakat ismer el, amelyek likvidek és értékállóak.

Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

- a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét
- központi kormány, központi bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
- ingatlan

Az ingatlan fedezetek elfogadása során a Csoport külső szakértőket alkalmaz a piaci érték megállapítására.

A Csoport az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelkockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a kapcsolódó magyar jogszabályokban és a Csoport vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek. Így az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek tekintetében elsősorban azon garanciákat, készfizető kezességeket fogadja el a Csoport, melyeket:

- központi kormány, vagy központi bank,
- közszektorbeli intézmény
- hitelintézet, vagy befektetési vállalkozás nyújt.

A Csoport tevékenysége során igénybe veszi az állami viszontgarancia mellett készfizető kezességet nyújtó Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásait is, a két szervezettel a Bank együttműködési megállapodást is kötött.

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke nyilvántartás szerint	2016.12.31.		
	Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet
Kapott garanciák, viszontgaranciák	68,686	49,554	37,511
Kapott kezességek	181,391	139,750	100,046
Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái	1	1	1
Óvadék	121,413	118,459	92,593
Zálogjog	3,075,801	1,803,075	953,107
Egyéb	97,296	31,202	16,253
Összesen:	3,544,588	2,142,041	1,199,511

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke nyilvántartás szerint	2015.12.31.		
	Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet
Kapott garanciák, viszontgaranciák	38,393	29,758	23,277
Kapott kezességek	229,021	166,093	84,705
Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái	33	33	28
Óvadék	111,367	108,870	85,970
Zálogjog	3,219,442	2,041,094	830,887
Egyéb fedezet	114,428	53,740	19,934
Összesen:	3,712,684	2,399,588	1,044,801

A Csoport a következő eszközökhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében átmenetileg a hitelintézet tulajdonába került befektetések	2016.12.31.	2015.12.31.
Átvett ingatlanok	5,959	7,196
Átvett tulajdoni részesedések	-	-
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	156	233
Hitelekért cserében megszerzett eszközök összesen:	6,115	7,429

Az alábbi táblázat a teljesítő és nem teljesítő pénzügyi eszközök 2016. december 31-i hátralék szerinti megbontását mutatja be.

Teljesítő pénzügyi eszközök hátralék szerinti megbontása	a legrégebbi hátralék szerint												
	Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 - 365 nap	1 év felett
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147,012	147,012	0	0	0	9	9	0	0	0	0	0	0
Jegybank	45,251	45,251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	101,761	101,761	0	0	0	9	9	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	772,897	732,235	34,582	5,469	611	143,821	30,640	6,017	3,330	2,125	6,705	7,675	87,329
Államháztartás	1,365	1,243	122	0	0	57	7	47	0	0	1	0	2
Egyéb pénzügyi vállalatok	48,229	48,198	31	0	0	3,334	825	1,178	34	38	125	239	895
Nem pénzügyi vállalatok	290,688	276,754	11,811	1,872	251	63,642	20,403	2,597	1,712	1,166	2,800	2,734	32,230
Háztartások	431,071	404,702	22,433	3,576	360	75,049	9,184	2,175	1,444	921	3,747	4,659	52,919
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	997	837	160	0	0	742	231	20	129	0	32	43	287
Külföld	547	501	25	21	0	997	(10)	0	11	0	0	0	996
Értékpapírok	717,813	717,813	0	0	0	497	0	0	0	0	0	0	497
Bruttó érték összesen	1,637,722	1,597,060	34,582	5,469	611	144,327	30,649	6,017	3,330	2,125	6,705	7,674	87,827

Az IFRS 7 standard 36. bekezdése előírja a nem késedelmes és nem értékvesztett eszköz állomány adósmínősítés szerinti bemutatását, azonban 2016-ban nem álltak rendelkezésre megfelelő minőségű adatok, ezért a Csoport az 51/2015. (XII. 9.) MNB rendelet szerinti NPET tábla megbontásában mutatja be a teljesítő és nem teljesítő pénzügyi eszközöket.

A Csoport a kockázatkezelési politikájában foglaltaknak megfelelően folyamatosan figyelemmel kíséri a hitelportfólió minőségének alakulását. Az üzleti terület és a menedzsment heti rendszerességgel kap információt a lejárt követelésekről és a követelések mögött lévő nyilvántartott kockázatcsökkentő eszközökről.

A Csoport a hitelkövetelések kockázati minősítését negyedévente, a kockázati monitoring keretében végzi. A monitoring keretében kerül sor a kitettségek egyedi értékvesztéseivel kapcsolatos döntésekre is.

Elszámolt értékvesztés

A mérlegkészítés napján, valamint a negyedéves monitoring során minden esetben értékelésre kerül, hogy indokolt-e az egyes hitelekre értékvesztést elszámolni. Amennyiben indokolt, akkor az adott hitel becsült megtérülésének összege meghatározásra kerül, és az értékvesztés az eredeti kamatlábbal diszkontált becsült cash flow-k alapján szerepel az eredmény-kimutatásban.

A problémás hitelekre és előlegekre elszámolt egyedi értékvesztésen túlmenően a Csoport portfólió alapú értékvesztést számol el a hitelek és előlegek állományában bekövetkezett, de egyedileg nem meghatározott értékvesztésre. A portfólió szintű értékvesztés igényt a vállalkozói ügyfeleknél a korábbi években mért default események, illetve a default események megtérülési adatai alapján számított indexek alapján kerül kiszámításra.

3.3 A kockázatok koncentrációja

A Csoport a koncentrációs kockázatnak a következő alkategóriákat különbözteti meg:

- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció;
- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni egyéb, nem-jogszabályi koncentráció;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja;
- befektetési koncentráció;
- ágazati koncentráció;
- termékkoncentráció.

A földrajzi koncentrációt a Csoport a kitettségeknek az országok szerinti koncentrációjával méri.

A hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációját, ezen belül a hitelkockázat csökkentő eszközök kibocsátójának koncentrációját a Csoport a "biztosítéki limit" definiálásával és felállításával kezeli. A biztosítéki limit része a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó limitcsoportnak.

A fentiekén túl a Csoport piaci és likviditási koncentrációs kockázatokat is megkülönböztet, melyekről a piaci kockázatoknál és a likviditási kockázatoknál esik szó.

Egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció és egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni egyéb, nem-jogszabályi koncentráció

A Csoport az egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni koncentrációt jogszabályi korlátozás alá tartozó kitettségek, mind a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó kitettségek vonatkozásában limitekkel korlátozza.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció kitettség értéknek az összege a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve

- nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a 25%-át, vagy
- ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor hitelintézet szavatoló tőkéjének a 100%-át azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a 25%-át.

A Takarékbank a jogszabályi korlátozás alá és a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó kitettségek együttes korlátozására „teljes kockázatvállalási limit”-et is alkalmaz.

Ügyfelek portfólió szintű koncentrációja

A Csoport a koncentrációs kockázat belső tőkeszükségletének számításához folyamatosan figyeli az ügyfelek portfólió szintű koncentrációját. Ennek módszerei a következők:

- 20 legnagyobb nem hitelintézet és nem befektetési vállalkozás ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabály szerint mért nagykockázati kitettség összértékének figyelése, limitálása és figyelembe vétele a stressz teszteknél, limit mértéke a mindenkor szavatoló tőke 400%-a;
- A Hirschmann-Herfindahl index (HHI) értékének számítása a kereskedési könyvön kívüli vállalati, valamint hitelintézetekkel szembeni kitettségekre és az index mért értékét az átlagosnak feltételezett HHI mértékével korrigálva a koncentrációs kockázatra belső tőkeszükséglet megállapítása.

Befektetési koncentráció

A befektetési koncentrációt a Csoport a Hpt.-ben szabályozott befektetési korlátozásokra vonatkoztatja, az érintett befektetésekre vonatkozó jogszabályi limitek a következők:

- egyetlen - könyv szerinti értéken számított – minősített befolyásnak minősülő befektetés sem haladhatja meg a szavatoló tőke 15%-át;
- a vállalkozásokban meglévő minősített befolyásnak a teljes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a szavatoló tőke 60%-át;
- a hitelintézet - nettó értéken számított - közvetlen és közvetett részesedése nem haladhatja meg a vállalkozás jegyzett tőkéjének az 51%-át.

Speciális magyar törvényi előírás, hogy a nettó értéken számított összes befektetés nem haladhatja meg a szavatoló tőke 100%-át. A korlátozás alá tartoznak a szavatoló tőkéből levont tételek kivételével

- a tárgyi eszközökben lévő befektetések,
- az állampapírok és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével minden más értékpapír, kivéve a GARANTIQA Hitelgarancia Zrt.-ben lévő részesedést,
- a veszteségmérés mérséklési tevékenység során keletkezett befektetés, ha az 3 évet meghaladóan van a hitelintézet birtokában.

Ágazati koncentráció

Az ágazati koncentráció számítása a kereskedési könyvön kívüli (banki könyvi) tételekre vonatkozik, az összetett kötvényportfólió kivételével. Az ágazati limit-megállapítás elvi alapja, hogy a Csoport egyetlen ágazat fizetési problémái esetén se szenvedjen a szavatoló tőkéjének 25%-át meghaladó veszteséget, feltételezve, hogy az ágazat problémái esetén a fennálló koncentrációs nettó kitétség 10%-a nem térül meg. Az ágazati limit a fenti elvi megfontolások tükrében egy ágazatnál sem lehet magasabb, mint a szavatoló tőke 250%-a.

A hitelintézetek és ügyfelekkel szembeni követelések ágazat szerinti koncentrációja	2016.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Jegybank	45,251	0	0	45,251
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások	101,770	0	0	101,770
Hitelintézet	79,633	0	0	79,633
Pénzügyi vállalkozás	14,097	0	0	14,097
Egyéb pénzügyi vállalat	8,040	0	0	8,040
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147,021	0	0	147,021
Önkormányzat	1,404	1	12	1,391
Egyéb államháztartási szerv	18	0	0	18
Vállalkozások	427,768	15,924	38,545	373,299
Nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)	41,662	441	512	40,709
Kis- és középvállalkozás	108,268	2,328	9,388	96,552
Mikrovállalkozás	156,337	8,062	23,790	124,485
Projektcég	41,846	1,729	0	40,117
Önálló vállalkozó, őstermelő	79,655	3,364	4,855	71,436
Lakosság	363,646	40,633	22,474	300,539
Egyéb	246,446	3,287	1,687	241,472
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,039,282	59,845	62,718	916,719
Teljes kitétség:	1,186,303	59,845	62,718	1,063,740

A hitelintézetek és ügyfelekkel szembeni követelések ágazat szerinti koncentrációja	2015.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Jegybank	162,219	-	-	162,219
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások	18,016	35	-	17,981
Hitelintézet	8,646	35	-	8,611
Pénzügyi vállalkozás	8,777	-	-	8,777
Egyéb pénzügyi vállalat	593	-	-	593
Hitelintézetekkel szembeni követelések	180,235	35	-	180,200
Önkormányzat	1,930	10	25	1,895
Egyéb államháztartási szerv	270	6	1	263
Vállalkozások	432,618	18,146	35,564	378,908
Nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)	53,564	2,663	5,310	45,591
Kis- és középvállalkozás	120,189	4,845	6,770	108,574
Mikrovállalkozás	157,733	8,084	19,093	130,556
Projektcég	25,667	321	23	25,323
Önálló vállalkozó, őstermelő	75,465	2,233	4,368	68,864
Lakosság	510,926	30,072	35,795	445,059
Egyéb	46,623	3,125	6,832	36,666
Ügyfelekkel szembeni követelések	992,367	51,359	78,217	862,791
Teljes kitettség:	1,172,602	51,394	78,217	1,042,991

Termékkoncentráció

A Csoport annak elkerülésére, hogy egy-egy termék/termékcsoporthoz túlzottan nagy kitettséget eredményezzen, terméklimiteket alkalmaz. A terméklimit felállításának szükségessége a termékfejlesztés, új termék bevezetése keretében dől el, vagy a termék forgalmazása közben válik szükségessé a limit felállítása vagy megszüntetése.

Országkoncentráció

A Csoport az országhoz tartozó kockázatot limitekkel kezeli. Az országhoz tartozó kockázatot maximális mértékét oly módon állapítja meg, hogy annak betartása mellett többlet tőkeszükségletet ne keletkezzék. Az országhoz tartozó kockázatra a belső tőke megfelelés értékelés során az S&P kreditminősítő által „BBB+”-nak megfelelő, vagy annál rosszabb minősítésű országokkal, az abban lévő vállalkozásokkal, intézményekkel és személyekkel szembeni kitettségekre meghatározott arányban belső tőkeszükségletet kell számolni.

A legnagyobb kitettséget mindkét évben Németország felé tartalmazza a Csoport konszolidált beszámolója.

3.4 Megterhelt eszközök

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a megterhelt eszközök a következők voltak:

IFRS eszköz kategória	2016		2015	
	Eszközök könyv szerinti értéke	Ebből megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Eszközök könyv szerinti értéke	Ebből megterhelt eszközök könyv szerinti értéke
Pénzeszközök	205,359	2,337	551,133	2,820
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147,021	5,434	180,200	4,612
Ügyfelekkel szembeni követelések	916,719	185,560	862,791	221,731
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	113,261	-	87,393	0
Befektetett értékpapírok, befektetések	618,250	103,142	610,153	85,537
Egyéb követelések, eszközök	53,050	-	67,314	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	49,565	-	51,054	0
Eszközök összesen	2,103,225	296,473	2,410,038	314,700

3.5. Tőkekemenedzsment

A Bázeli III felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázeli III három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázeli III három, eltérő kifizetésű megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Bázeli III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan, ismét három kifizetésű szinttel. Az alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény a bruttó bevételek egyszerű százaléka, míg a sztenderd módszer értelmében a bruttó bevételek három különböző százaléktételének egyike nyolc meghatározott üzletág mindegyikéhez hozzárendelve. Végül a fejlett mérési módszer a bankok saját statisztikai elemzése és működési kockázat modellezése alapján határozza meg a tőkekövetelményeket.

A Bázeli III 2. pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) mind a Bankot, mind a Felügyeleti szabályozószerveket bevonja annak felmérésébe, hogy a Banknak kell-e és milyen mértékű pótlólagos tőkét fenntartania az 1. pillér által nem fedezett kockázatokkal szemben.

A Bázeli III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázeli III szerinti kockázataik, tőke- és kockázatkezelésük konkrét, előre meghatározott részleteinek közzétételére kötelezi a társaságokat.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a 2013. október 28. napján kelt H-EN-I-1237/2013. számú határozatával jóváhagyta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének egységes, az intézményvédelmi rendszer kockázatainak megfigyelését és minősítését biztosító rendszerét. Erre

tekintettel a PST jóváhagyta az SZHISZ összevont felügyelet alá tartozó tagjai számára, hogy az egymással szembeni - a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező - kitettségeik esetében 2013. október 12. napjától nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazzanak.

A Csoport szavatolótőkéjének a magyar jogszabályok szerint meg kell haladnia a kockázatokkal súlyozott mérlegfőösszeg 8%-át, ennek az előírásnak a Csoport folyamatosan megfelel. A Csoport havonta jelenti a tőke megfelelési helyzetét az Eszköz-Forrás Bizottságnak, negyedévente pedig rendszeres beszámoló keretében a Magyar Nemzeti Banknak, valamint a Felügyelő Bizottságnak.

A csoport szavatolótőkéjének része a saját tőke, valamint járulékos tőkeként a jogszabályi feltételeknek megfelelő alárendelt kölcsöntőke, valamint a részvénné átalakítható kötvények, mivel azok is megfelelnek az alapvető kölcsöntőke kritériumainak.

A Csoport 2016-ban folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt.

A következő táblázat mutatja be a Csoport tőke megfelelését az I. pillér alatt:

I. pillér alatti tőke megfelelés 2016.12.31.	Összeg
Hitelkockázat tőke követelménye	63,495
Piaci kockázat tőke követelménye	366
Működési kockázat tőke követelménye	27,413
A hitelértékelési korrekció tőke követelménye	27
Összes tőke követelmény	91,301
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke*	270,605
Tőke megfelelési mutató (%)	23,71%

*A Szavatoló tőke tartalmazza az SZHISZ tartalékait is, mert a fenti tábla a teljes prudenciális konszolidációs kör tőke megfelelését mutatja.

A Csoport a szavatolótőkét a CRR végleges szabályainak megfelelően számította ki, így átmeneti kiigazításokat nem tartalmaz. A csoport szavatolótőkéjének része a saját tőke, valamint a részvénné átalakítható kötvények, mivel azok is megfelelnek az alárendelt kölcsöntőke kritériumainak.

A Csoport Szavatoló tőkéjének alábontását az alábbi táblázat mutatja:

Szavatoló tőke	2016
Alapvető tőke (Tier1)	270,598
<i>Elsődleges alapvető tőke</i>	270,598
<i>Kiegészítő alapvető tőke</i>	0
Járulékos tőke (Tier2)	7
Szavatoló tőke	270,605

4. MEGJEGYZÉSEK

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamatbevétel, kamatfordítás	2016	2015
Kamatbevétel		
Ügyfelekkel szembeni követelések	51,946	46,950
Értékpapírok	16,401	18,962
Származékos ügyletek	10,464	13,899
Hitelintézetekkel szembeni követelések	9,595	8,790
Pénzeszközök	2,654	6,700
Pénzügyi lízing kamatbevétel	331	90
Egyéb eszközök	6	2
Kamatbevétel összesen:	91,397	95,393
Kamatráfordítás		
Kibocsátott kötvények	13,116	4,455
Származékos ügyletek	9,763	14,817
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4,795	7,770
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3,480	6,562
Egyéb kötelezettségek	334	167
Kamatráfordítás összesen:	31,488	33,771
Nettó kamatjövedelem	59,909	61,622

A nettó kamatjövedelem 2015-ről 2016-ra 1,713 millió Ft-tal csökkent. A csökkenést elsősorban a piaci kamatok csökkenése okozta.

4.2 Jutalékok és díjak

Jutalék- és díjbevétel	2016	2015
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	32,588	31,733
Kártyaüzletág	7,661	5,802
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	5,586	3,906
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	3,958	2,083
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	3,597	2,397
Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység	1,789	682
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység	1,509	549
Bizományosi tevékenység	1,146	718
Garancia, kezességvállalás	254	283
Jutalék- és díjbevétel összesen:	58,088	48,153

Jutalék- és díjráfördítések	2016	2015
Kártyaüzletág	3,245	1,788
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	2,863	1,845
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	1,777	1,232
Bizományosi tevékenység	1,647	1,120
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység	1,367	429
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	602	398
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	280	262
Igénybevett garancia, kezesség	124	79
Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység	31	52
Jutalék- és díjráfördítések összesen:	11,936	7,205
Nettó jutalék- és díjbevétel	46,152	40,948

2016-ban a nettó jutalék- és díjbevétel 5,204 millió Ft-tal nőtt az előző időszakhoz képest. A növekedés annak köszönhető, hogy 2016-ban az FHB csoport eredménye teljes egészében bevonásra került, míg 2015-ben a konszolidált eredmény az FHB csoport utolsó negyedéves eredményét tartalmazta.

4.3 Eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök eredménye

	2016	2015
Kereskedési célú értékpapírok kereskedési eredménye	12,159	8,702
Kereskedési célú értékpapírok kamata	(41)	787
Eredményen keresztül valós értéken értékeltnek besorolt pénzügyi eszközök eredménye	465	346
Összesen	12,583	9,835

Az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök eredménye 2,748 millió Ft-tal nőtt 2015-ről 2016-ra. A növekedés oka, hogy a 2015-ben csatlakozott FHB csoport eredménye időarányosan került bevonásra, míg 2016-ban eredménye teljes egészében konszolidálásra került.

4.4 Egyéb bevételek és ráfordítások, nettó

	2016	2015
Kapott osztalék	177	194
Egyéb működési, bevételek ráfordítások		
Egyéb követelések, eszközök (értékvesztés)/ visszaírása	(334)	(336)
Operatív lízing/bérleti díj bevétel/ (ráfordítás)	(1,045)	(250)
Egyéb banki tevékenység bevételei	12,993	10,333
Egyéb banki tevékenység ráfordításai	(25,688)	(18,423)
Egyéb bevételek	1,630	245
Egyéb ráfordítások	(7,519)	(1,408)
Egyéb céltartalékok nettó eredménye	(419)	(1,400)
Nem nyereségadók	(18,828)	(17,286)
Egyéb működési eredmény, nettó	(39,033)	(28,331)

A ráfordítások 2016-ban bekövetkezett növekedésének oka, hogy 2016-ban az FHB csoport egész éves eredménye konszolidálásra került, míg 2015-ben csak az utolsó negyedéves adatokat tartalmazza a konszolidált eredmény.

A Csoport eredménye 3,764 millió Ft bankadót tartalmaz (2015: 3,173 mFt). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adókulcs csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

4.5 Működési költségek

Működési költségek	2016	2015
Személyi jellegű költségek	50,013	41,498
Bérek	34,864	28,813
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4,296	3,600
Bérfelhalmozások	10,853	9,085
Igazgatási költségek	27,504	20,339
Bérlési díjak	1,167	978
Számítástechnikai költségek	5,494	4,746
Szakértői díjak	2,501	1,556
Marketing költségek	1,811	1,411
Egyéb	16,531	11,648
Banküzemi költségek értékcsökkenés nélkül	77,517	61,837
Értékcsökkenés és értékvesztés		
Értékcsökkenési leírás	4,915	3,742
Banküzemi költségek értékcsökkenéssel	82,432	65,579

A banküzemi költségek értékcsökkenéssel együtt 16,853 millió Ft-tal nőttek meg 2015-ről 2016-ra. A növekedés oka, hogy a 2015-ben csatlakozott FHB csoport eredménye időarányosan került a konszolidációba bevonásra, míg 2016-ban a konszolidált eredmény már teljes egészében tartalmazza az FHB csoport eredményét.

4.6 Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék

Hitelkockázatra képzett értékvesztések és céltartalékok	2016	2015
Egyedi		
Értékvesztés - Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre	(2,346)	(8,003)
Céltartalék mérlegen kívüli tételekre	249	1,116
Portfólió alapú		
Értékvesztés - Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre	4,322	4,321
Céltartalék	97	(453)
Hitelezési veszteség	(5,616)	(3,764)
Értékesíthető értékpapírok	(54)	(28)
Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék	(3,348)	(6,811)

4.7 Adózás

A társasági adó az adott év eredményére vonatkozóan fizetendő társasági nyereségadón alapul, amely a magyar számviteli és adózási szabályoknak megfelelően kerül meghatározásra. 2015-ben és 2016-ban 500 millió forintig terjedő adóalap után 10%, az afölötti részre pedig 19% társasági adókulcs volt érvényben a Csoport minden vállalatára vonatkozóan. A 2017-es üzleti évtől a társasági adó mértéke egységesen 9%, a halasztott adó bevételek és ráfordítások ezen hatás figyelembe vételével kerültek meghatározásra.

	2016		2015	
	Eredmény	Egyéb átfogó jövedelem	Eredmény	Egyéb átfogó jövedelem
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	(765)	-	(389)	-
Halasztott adó ráfordítás / (bevétel)	(5,620)	409	(3,068)	716
Adófizetési kötelezettségek / adó követelés	(6,385)	409	(3,457)	716

Az adózás előtti eredményre alkalmazandó, a törvényben meghatározott adókulccsal számított fizetendő társasági adó és a Csoport tényleges adókulcsával számított társasági adó egyeztetése december 31-re vonatkozóan a következő:

	2016	2015
Adózás előtti eredmény	(7,587)	10,596
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	2,899	62
Halasztott adó eszközként fel nem vett tárgyévi veszteség	(13)	41
Le nem vonható ráfordítások	104	714
Adómentes bevételek	94	78
Adókedvezmények	(502)	-
Egyéb hatások	(1,817)	(506)
Adófizetési kötelezettség	765	389

A Csoporton belüli több Társaság esetében az adózás előtti eredmény vagy a társasági adóalap közül a nagyobb érték nem érte el a „jövedelem- (nyereség-) minimumot”. Választási lehetőségükkel – (vagy nyilatkozatot tesz a társasági adóbevallásában, vagy a „jövedelem- (nyereség-) minimumot” tekinti adóalapnak) – a Társaságok eltérő módon éltek. A társasági adóalapot módosító tételekből a fentiek miatt az adóalap, valamint a fizetendő adó mértéke nem levezethető. Emiatt a beszámolóban a társasági adóalapot módosító tételek bemutatásától eltekintettünk.

A Csoport várakozásai szerint az elhatárolt veszteségek a jövőben megtérülnek, így azok adóhatását a Csoport érvényesíteni tudja.

	2016	2015
1 évnél rövidebb ideig felhasználható	-	-
1-5 évig felhasználható	-	-
6-10 évig felhasználható	3,203	8,643
Korlátlanul felhasználható	743	949
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	3,946	9,592

4.8 Halasztott adó

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

	2016			2015		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	(70)	548	(618)	(45)	135	(180)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban	0	530	(530)	1,859	(353)	2,212
Értékesíthető értékpapírok	278	(484)	762	383	3,212	(2,829)
Ügyfelekkel szembeni követelések	9	684	(675)	(958)	554	(1,512)
Eredménnyel szemben valóban értékelt eszközök és kötelezettségek	162	(260)	422	504	(3,221)	3,725
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	395	(725)	1,120	(23)	(1,500)	1,477
Kibocsátott kötvények	0	0	0	-	6	(6)
Céltartalékok	61	(5)	66	63	(16)	78
Egyéb tételek	(837)	624	(1,461)	(2,105)	2,085	(4,188)
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	3,756	0	3,756	9,210	(9)	9,218
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	3,754	912	2,842	8,888	893	7,995

4.9 Pénzeszközök

Pénzeszközök	2016	2015
Készpénz	31,701	31,320
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	155,025	386,905
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	18,633	132,908
Összesen:	205,359	551,133

A pénzeszközök záró állományában bekövetkező változás jelentős része a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett hosszú lejáratú bankbetétek pénzeszközök sorról a hitelintézetekkel szembeni követelések sorra való átsorolásából következik.

A kötelező jegybanki tartalék az a pénzösszeg, amelyet a magyar bankok a jogszabályok alapján mindenkor kötelesek a Magyar Nemzeti Banknál vezetett látraszóló számlájukon tartani. A kötelező jegybanki tartalék alapja a bankoknál elhelyezett betétek mindenkori összege, a kötelező tartalékot az előző hónap végén fennálló betétek legalább 2%-ában kell teljesíteni, a bankok dönthetnek ennél

magasabb tartalékolási rátáról is, maximum 4%-os mértékig. A kötelező jegybanki tartalék összegét havi átlagban kell a bankoknak teljesíteniük a Magyar Nemzeti Banknál vezetett látra szóló számláikon.

A Takarékbank Zrt aktívan közreműködik a számlavezetett takarékszövetkezetek kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésében – a Takarékbank levelező banki funkciójából eredően, egyedülként a magyar bankok közül. Ennek során a saját kötelező tartalékán túl a takarékszövetkezetek kötelező jegybanki tartalékát is a nostro számláján tartja.

A kötelező jegybanki tartalék összegét havi átlagban kell a bankoknak teljesíteniük a Magyar Nemzeti Banknál vezetett látraszóló számláikon, amely azt jelenti, hogy az év utolsó napján fennálló számlaegyenleg lehet több, és kevesebb is, mint a tartalékkötelezettség összege.

A Csoport kötelező tartalékának 2016 decemberi átlagos összege 12,242 millió forint volt (2015: 27,298 millió forint). A Csoport kötelező tartalékának éves átlagos összege 2016-ban 24,020 millió forint volt (2015: 31,478 millió forint).

4.10 Hitelintézetekkel szembeni követelések

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2016.12.31.	2015.12.31.
Jegybanknak nyújtott hitel	45,251	162,086
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel – rövid	9,672	3,293
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú	51,494	9,459
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel	36,400	-
GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid	1,365	1,369
Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid	2,302	3,121
Aktív kamatelhátralások jegybankkal	92	509
Aktív kamatelhátralások hitelintézetekkel	445	398
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147,021	180,235
Értékvesztés december 31-én	-	(35)
Könyv szerinti érték december 31-én	147,021	180,200

4.11 Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök állománya

Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	2016	2015
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	106,024	79,946
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,754	2,665
Származékos ügyletek	2,589	1,703
Hitelek és előlegek	1,894	3,068
Összesen	113,261	87,382

A Csoport a hitelek és előlegek között szállítási repo ügylethez kapcsolódó követeléseket mutat ki.

A Csoport követeléseinek biztosítékaul elfogad bizonyos értékpapírokat, de ezek fölötti rendelkezési joga csak az adósok nem-teljesítése esetén nyílik meg. A hitelek futamideje alatt és az adósok szerződés szerinti teljesítése esetén az értékpapírok feletti rendelkezési jog, a járó kamatbevétel, illetve osztalékfizetés az adóst illeti meg. A Csoport ezen, óvadékba kapott értékpapírokat nem szerepelteti a beszámolóban.

4.12 Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport származékos pénzügyi eszközöket kereskedési céllal tart könyveiben. A tőzsdén jegyzett eszközök tekintetében a mérlegben szereplő valós érték a mérlegkészítés napján érvényes piaci érték alapján kerül meghatározásra. A tőzsdén kívüli ügyletek valós értékének meghatározásakor a Csoport a diszkontált cash-flow módszert alkalmazza.

	2016.12.31		2015.12.31	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Határidős deviza ügyletek	1,104	1,147	1,454	1,371
Határidős kamatlábügyletek	1,105	2,757	19	4,078
Határidős részvény ügyletek	1	6	2	2
Határidős állampapír ügyletek	-	40	8	5
FX-opciós ügyletek	379	379	220	220
Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	2,589	4,329	1,703	5,676

A kamatláb swap (IRS) ügyletek esetén a felek általában egy adott devizára vonatkozó fix és változó kamatfizetéseket cserélnek el.

2016.12.31	Az IRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	A IRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke
Valós érték	52	248

4.13 Értékesíthető értékpapírok, befektetések

Értékesíthető értékpapírok, befektetések	2016	2015
Értékesíthető pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok- vállalati kötvények	114,817	117,176
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,230	2,701
Értékesíthető kormányzati értékpapírok	497,469	486,483
Összesen	614,516	606,360
Részesedések	3,734	3,793
Részesedések, üzletrészek	3,734	3,793
Összesen	618,250	610,153

A részesedések bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban, mivel nincs lehetőség valós értékük megbízható meghatározására.

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékának alakulása

Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	2016	2015
Nyitó	1,262	1,985
Tárgyévi változás	2,414	(723)
Ebből - Átvezetés eredménybe - nyereség/(veszteség)	(206)	692
Ebből - Értékesíthető értékpapírok valós érték változása	2,620	31
Záró	3,676	1,262

4.14 Eszközök értékvesztése

	2016.12.31.				
	Értékpapírok	Hitelek	Egyéb követelések	Egyéb eszközök	Összesen
Egyenleg január 1-jén	1,397	129,576	1,614	2,034	134,621
Tárgyévi képzés	31	7,963	132	32	8,158
Tárgyévi feloldás, felhasználás	(156)	(14,977)	(13)	(146)	(15,292)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	-	-
Egyenleg december 31-én	1,272	122,562	1,733	1,920	127,487

	2015.12.31.				
	Értékpapírok	Hitelek	Egyéb követelések	Egyéb eszközök	Összesen
Egyenleg január 1-jén	1,342	104,107	1,388	1,829	108,666
Konszolidációs kör bővülése	-	28,086	9	155	28,250
Tárgyévi képzés	121	3,739	217	170	4,247
Tárgyévi feloldás, felhasználás	(66)	(6,356)	-	(120)	(6,542)
Árfolyamváltozás hatása	-	43	-	-	43
Egyenleg december 31-én	1,397	129,576	1,614	2,034	134,621

4.15 Egyéb követelések, eszközök

Egyéb követelések	2016.12.31.	2015.12.31.
Egyéb követelések bruttó értéke		
NHP piaci érték korrekciójának elhatárolása	4,991	8,044
Központi kormányzattal szemben	4,553	3,268
Nem pénzügyi vállalatokkal szemben	11,599	9,687
Egyéb	14,603	19,611
Egyéb követelések értékvesztése	(1,733)	(1,614)
Egyéb követelések összesen	34,013	38,996

Az MNB a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében kedvezményes, piaci ár alatti forrást biztosít a hitelintézeteknek, a kis- és középvállalkozások hitelezése céljára. A program keretében az ügyfeleknek nyújtott hitelek maximált kamata 2,5%. Az NHP hitelek piaci érték korrekciója a piaci kamat alatti hitelezésből adódó piaci érték különbözetet tartalmazza. A forrás oldali korrekciót a 4.20 pont tartalmazza.

Egyéb eszközök	2016.12.31.	2015.12.31.
Egyéb eszközök bruttó értéke		
Készletek	1,542	1,349
Hitelezés fejében átvett eszközök	8,034	9,464
Egyéb eszközök értékvesztése	(1,920)	(2,034)
Egyéb eszközök összesen	7,656	8,779
Egyéb követelések, eszközök összesen	41,669	47,775

4.16 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Az FHB Csoport bevonásával számos társult és közös vezetésű vállalkozás is konszolidálásra került a közvetlen és közvetett tulajdoni részesedések alapján.

	2016	2015
Bekerülési érték	4,278	4,266
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	5,183	5,183
Goodwill értékvesztés	(847)	(847)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(1,039)	2,049
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	7,575	10,651

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai.

Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.

2014 elején az FHB Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.-ben tőkeemelés útján 25 %-os részesedést szerzett.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.
Általános adatok	
Tevékenység	Vagyonkezelési tevékenység ellátása, ingatlanok kezelésével kapcsolatos feladatok ellátása
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	25%
Szavazati jog %	25%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.
Pénzeszközök	13
Egyéb forgóeszközök	815
Forgóeszközök	828
Befektetett eszközök	9,325
Eszközök összesen	10,153
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	8,240
Kötelezettségek összesen	8,240
Saját tőke	1,913
Források összesen	10,153
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	(3)
Működési költségek	(35)
Adózás utáni eredmény	854
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	854
Osztalékfizetés	-

Díjbeszedő Faktorház Zrt. (IFRS)

A Díjbeszedő Faktorház Zrt. a Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalkozás.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	Díjbeszedő Faktorház Zrt. (IFRS)
Általános adatok	
Tevékenység	Lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	51%
Szavazati jog %	50%
Kapcsolat	Közös vezetésű vállalat
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	Díjbeszedő Faktorház Zrt. (IFRS)
Pénzeszközök	2,958
Egyéb forgóeszközök	4,556
Forgóeszközök	7,514
Befektetett eszközök	11
Eszközök összesen	7,525
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,425
Kötelezettségek összesen	1,425
Saját tőke	6,100
Források összesen	7,525
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	(1,491)
Működési költségek	(813)
Adózás utáni eredmény	868
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	868
Osztalékfizetés	-

Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.

A Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. a Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalkozás.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.
Általános adatok	
Tevékenység	Befektetési termékek értékesítése
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50%
Szavazati jog %	50%
Kapcsolat	Közös vezetésű vállalat
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.
Pénzeszközök	2,936
Egyéb forgóeszközök	897
Forgóeszközök	3,833
Befektetett eszközök	17
Eszközök összesen	3,850
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2,255
Egyéb kötelezettségek	1,237
Kötelezettségek összesen	3,492
Saját tőke	358
Források összesen	3,850
Nettó kamat jövedelem	5
Egyéb bevételek/ráfordítások	(192)
Működési költségek	(893)
Adózás utáni eredmény	(147)
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-
Teljes időszakai átfogó jövedelem	(147)
Osztalékfizetés	-

MPT Security Magyar Posta Takarékbiztonsági és Logisztikai Zrt.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2015. május 31-én 40 %-os tulajdonrészt szerzett az MPT Security Zrt.-ben. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2015. március 31-én adásvételi szerződést írt alá az MPT Security Zrt. 10%-os üzletrészeire vonatkozóan. A közvetlen és közvetett tulajdoni részesedések alapján az MPT Security Zrt. társult vállalkozásnak minősül.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	MPT Security
Általános adatok	
Tevékenység	Személybiztonsági tevékenység
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50%
Szavazati jog %	50%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	MPT Security
Pénzeszközök	86
Egyéb forgóeszközök	2,206
Forgóeszközök	2,292
Befektetett eszközök	2,776
Eszközök összesen	5,068
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,286
Kötelezettségek összesen	1,286
Saját tőke	3,782
Források összesen	5,068
Nettó kamat jövedelem	3
Egyéb bevételek/ráfordítások	(227)
Működési költségek	(5,733)
Adózás utáni eredmény	533
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	533
Osztalékfizetés	-

Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt.

A Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt. 2015. december 31-re vonatkozó saját tőke adatokkal került bevonásra a Takarékbank csoportba.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	MPO
Általános adatok	
Tevékenység	Máshova nem sorolt felnőtt- és egyéb oktatás
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	38%
Szavazati jog %	38%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	MPO
Pénzeszközök	-
Egyéb forgóeszközök	270
Forgóeszközök	270
Befektetett eszközök	24
Eszközök összesen	294
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	107
Kötelezettségek összesen	107
Saját tőke	187
Források összesen	294
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	(12)
Működési költségek	(464)
Adózás utáni eredmény	76
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	76
Osztalékfizetés	-

DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.

2015 májusában a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 13,91 %-os közvetlen részesedést szerzett a DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.-ben. Az FHB bankcsoporton keresztül további 13,91 %-os közvetett részesedéssel rendelkezik, ezért a konszolidált beszámolóba társult vállalkozásként került bevonásra.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	DOMP
Általános adatok	
Tevékenység	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	28%
Szavazati jog %	28%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	DOMP
Pénzeszközök	2
Egyéb forgóeszközök	1,656
Forgóeszközök	1,658
Befektetett eszközök	20,270
Eszközök összesen	21,930
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	18,032
Kötelezettségek összesen	18,032
Tőke	3,898
Nettó kamat jövedelem	(115)
Egyéb bevételek/ráfordítások	(28)
Működési költségek	(5,887)
Adózás utáni eredmény	(568)
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(568)
Osztalékfizetés	-

Díjnet Zrt.

A Díjnet Zrt. a Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalkozás.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	Díjnet Zrt.
Általános adatok	
Tevékenység	Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	51%
Szavazati jog %	51%
Kapcsolat	Közös vezetésű vállalat
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	Díjnet Zrt.
Pénzeszközök	178
Egyéb forgóeszközök	191
Forgóeszközök	369
Befektetett eszközök	131
Eszközök összesen	500
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	237
Kötelezettségek összesen	237
Saját tőke	263
Források összesen	500
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	(11)
Működési költségek	(519)
Adózás utáni eredmény	66
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	66
Osztalékfizetés	-

Díjbeszedő Informatikai Kft.

A Díjbeszedő Informatika Kft. a Magyar Posta Zrt.-vel közös vezetésű vállalkozás.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	Díjbeszedő Informatikai Kft.
Általános adatok	
Tevékenység	Adattfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50%
Szavazati jog %	50%
Kapcsolat	Közös vezetésű vállalat
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	Díjbeszedő Informatikai Kft.
Pénzeszközök	12
Egyéb forgóeszközök	360
Forgóeszközök	372
Befektetett eszközök	1,498
Eszközök összesen	1,870
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,164
Kötelezettségek összesen	1,164
Saját tőke	706
Források összesen	1,870
Nettó kamat jövedelem	(25)
Egyéb bevételek/ráfordítások	(38)
Működési költségek	(1,797)
Adózás utáni eredmény	26
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	26
Osztalékfizetés	-

MATAKEL Zrt.

A Csoport 40 %-ban részesedik a MA-TAK-EL Magyar Takarékszövetkezet Zrt.-ben, ezért társult vállalkozásnak minősül.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	MATAKEL Zrt.
Általános adatok	
Tevékenység	Összetett adminisztratív szolgáltatás
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	40%
Szavazati jog %	40%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	MATAKEL Zrt.
Pénzeszközök	88
Egyéb forgóeszközök	118
Forgóeszközök	206
Befektetett eszközök	181
Eszközök összesen	387
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	492
Kötelezettségek összesen	492
Saját tőke	(105)
Források összesen	387
Nettó kamat jövedelem	(4)
Egyéb bevételek/ráfordítások	(15)
Működési költségek	(587)
Adózás utáni eredmény	(96)
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-
Teljes időszakai átfogó jövedelem	(96)
Osztalékfizetés	-

4.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Megnevezés	Bruttó érték (m HUF)						Értékcsökkenés (m HUF)								Nettó érték 2016.12.31. (m HUF)
	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2016.12.31	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2016.12.31		
I. IMMATERIÁLIS JAVAK															
Vagyoni értékű jogok	9,001	-	231	324	(2,392)	6,516	6,916	-	418	-	304	(1,893)	5,137	1,379	
Szellemi termékek	4,924	-	307	325	2,460	7,366	4,236	-	345	-	251	1,932	6,262	1,104	
Szoftver termékek beruházása	21	-	162	184	2	1	-	-	-	-	-	-	-	1	
Egyéb immat javak beruházása	323	-	282	73	35	567	-	-	-	-	-	-	-	567	
Üzleti vagy cégérték	1,565	-	2	-	66	1,633	113	-	-	-	-	-	113	1,520	
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	15,834	-	984	906	171	16,083	11,265	-	763	-	555	39	11,512	4,571	

Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték 2016.12.31.
	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsoro- lás (+/-)	Záró 2016.12.31	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növe- kedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csök- kenés	Átsoro- lás (+/-)	Záró 2016.1 2.31	
1. Pénzüneteti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
-Ingatlanok	46,725	-	783	901	(143)	46,464	7,822	-	1,250	976	-	8	10,056	36,408
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	26,494	-	1,971	2,115	327	26,677	22,518	-	289	-	1,993	447	21,261	5,416
Beruházások	113	-	1,866	1,263	-	716	-	-	-	-	-	-	-	716
Beruházásra adott előlegek	39	-	-	6	-	33	-	-	-	-	-	-	-	33
Összesen	73,371	-	4,620	4,285	184	73,890	30,340	-	1,539	976	1,993	455	31,317	42,573
2. Nem közvetlen pénzüneteti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingatlanok	4,448	-	188	53	(70)	4,513	1,297	-	25	1,100	7	(8)	2,407	2,106
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	137	-	6	1	(12)	130	92	-	4	-	-	(15)	81	49
Beruházások	259	-	35	28	-	266	-	-	-	-	-	-	-	266
Beruházásra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	4,844	-	229	82	(82)	4,909	1,389	-	29	1,100	7	(23)	2,488	2,421
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	78,215	-	4,849	4,367	102	78,799	31,729	-	1,568	2,076	2,000	432	33,805	44,994
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	94,049	-	5,833	5,273	273	94,882	42,994	-	2,331	2,076	2,555	471	45,317	49,565

Megnevezés	Bruttó érték (m HUF)						Értékcsökkenés (m HUF)							Nettó érték 2015.12.31. (m HUF)
	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2015.12.31	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2015.12.31	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK														
Vagyoni értékű jogok	4,430	2,218	750	116	1,719	9,001	3,742	616	854	4	13	1,713	6,916	2,085
Szellemi termékek	3,477	3,503	164	165	(2,055)	4,924	3,020	2,891	116	-	78	(1,713)	4,236	688
Szoftver termékek beruházása	921	-	-	900	-	21	718	-	-	-	718	-	-	21
Egyéb immat javak beruházása	166	247	33	123	-	323	87	-	-	-	87	-	-	323
Üzleti vagy cégérték	156	152	1,257	-	-	1,565	69	-	44	-	-	-	113	1,452
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	9,150	6,120	2,204	1,304	(336)	15,834	7,636	3,507	1,014	4	896	-	11,265	4,569

Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték 2015.12.31
	Nyitó	Konszolidációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2015.12.31	Nyitó	Konszolidációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2015.12.31	
1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingatlanok	41,730	4,689	628	501	179	46,725	7,402	750	997	208	95	(1,441)	7,821	38,903
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	23,520	3,455	1,506	1,264	(723)	26,494	19,153	3,295	1,512	19	1,451	(10)	22,518	3,976
Beruházások	212	13	-	113	-	113	-	-	-	-	-	-	-	113
Beruházásra adott előlegek	13	10	16	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	39
Összesen	65,475	8,167	2,149	1,877	(544)	73,370	26,555	4,045	2,509	227	1,546	(1,451)	30,340	43,030
2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingatlanok	1,820	3,866	320	55	(1,503)	4,448	203	737	17	447	-	(107)	1,297	3,151
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1,418	-	7	5	(1,283)	137	1,111	-	13	-	6	(1,025)	93	44
Beruházások	30	233	41	45	-	259	-	-	-	-	-	-	-	259
Beruházásra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3,268	4,099	368	105	(2,786)	4,844	1,314	737	30	447	6	(1,132)	1,390	3,454
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	68,743	12,266	2,517	1,982	(3,330)	78,214	27,869	4,782	2,539	674	1,552	(2,583)	31,729	46,485
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	77,893	18,386	4,721	3,286	(3,666)	94,048	35,505	8,289	3,553	678	2,448	(2,583)	42,994	51,054

A tárgyi eszközök és immateriális javak tárgyévi értékcsökkenése az eredménykimutatásban a működési költségek között szerepel.

4.18 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2016.12.31.	2015.12.31.
Látra szóló betétek	65,197	75,798
Nem látra szóló, egyéb betétek	67,714	46,269
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	19,058	35,042
MNB-től felvett hitel	10,040	18,933
Belföldi hitelintézettől felvett hitel	9,018	16,109
ebből alárendelt kölcsöntőke	5,986	8,182
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen:	151,969	157,109

4.19 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek-betétek	2016.12.31.		2015.12.31.	
	Látra szóló	Lekötött	Látra szóló	Lekötött
Központi kormányzati szervek	843	22,178	782	94,393
Önkormányzatok	65,047	9,487	46,507	11,307
Vállalkozások	283,126	84,568	231,342	143,285
Lakosság	431,833	689,373	372,800	829,298
Folyó- és betétszámlák összesen:	780,849	805,606	651,431	1,078,283

Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek	2016.12.31.	2015.12.31.
Felvett hitelek	3,861	5,105
Központi kormányzati szervek	1,256	1,359
Vállalkozások (pénzügyi, nem pénzügyi)	2,605	3,746
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források	31,979	33,613
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek összesen:	35,840	38,718

4.20 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	2016	2015
Nyereségadó kötelezettség	3,054	4,498
Egyéb folyó adó kötelezettség	2,976	2,695
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	14,586	12,612
Szállítók	842	440
NHP piaci érték korrekciójának elhatárolása	12,709	16,896
Egyéb kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások	9,108	14,281
Egyéb kötelezettségek	43,275	51,422

Az MNB a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében kedvezményes, piaci ár alatti (0% kamatozású) forrást biztosít a hitelintézeteknek, a kis- és középvállalkozások hitelezése céljára. A program keretében az ügyfeleknek nyújtott hitelek maximált kamata 2,5%. Az NHP hitelek piaci érték korrekciója a piaci kamat alatti hitelfelvételből adódó piaci érték különbözetet tartalmazza. Az eszköz oldali korrekciót a 4.15 pont tartalmazza.

4.21 Céltartalékok

Az alábbi táblázat a céltartalékok 2016. évre vonatkozó mozgását mutatja.

Céltartalékok	Nyitó 2016.01.01	Képzés	Feloldás	Záró 2016.12.31
2016.12.31				
Nyugdíjra és végkielégítésre	245	216	143	318
Hitelkeretekre és garanciákra	985	936	775	1,146
Egyéb függő kötelezettségekre	(81)	86	292	(287)
Egyéb célokra	2,566	1,172	262	3,476
Céltartalékok összesen	3,715	2,410	1,472	4,653

A jogi ügyekre képzett céltartalék a Csoport azon függő kötelezettségeire kerültek megképzésre, amelyekkel kapcsolatban az érintett külső felek a Csoporttal szemben követeléssel léphetnek fel. A jogi ügyek kimenete és ütemezése bizonytalan.

Az egyéb célokra képzett céltartalékok olyan várható pénzkiáramlásokra vonatkozóan kerültek megképzése, amelyek bekövetkezése jövőbeni eseményektől függ, ütemezésük megfelelő bizonyossággal előre nem becsülhető.

4.22 Lízing

A Csoport pénzügyi lízingek jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettségeit és azok jelenértékét a következő táblázat tartalmazza.

2016	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	29	78	19	126
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettségek jelenértéke	66	26	7	99

2015	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	49	99	30	178
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettségek jelenértéke	27	91	11	129
	2015	2016		
Elszámolt függő bérleti díjak	8	8		

A Csoport operatív lízing ügyleteinek minimális lízingfizetési kötelezettségeit a következő táblázat tartalmazza:

2016	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	2,356	1,895	775	5,026
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	2,356	1,895	775	5,026

2015	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	2,567	2,519	775	5,861
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	2,567	2,519	775	5,861

4.23 Kibocsátott kötvények

A Csoport kibocsátott kötvényeinek jelentős állománya az FHB-hoz köthető, hiszen az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást nagyrészt jelzáloglevél és kötvény kibocsátásból szerzi.

A részvénné alakíthatóként kibocsátott kötvények nettó tőkehatása a saját tőkén belül, az egyéb tartalékok között került kimutatásra a beszámolóban.

Kibocsátott kötvények	2016		2015	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású kötvények	1,499	1,532	5,535	4,308
Fix kamatozású kötvények	27,456	30,233	46,224	46,884
Kötvények összesen	28,955	31,765	51,759	51,192
Kibocsátott jelzáloglevelek				
Változó kamatozású jelzáloglevelek	32,577	33,205	18,386	18,412
Fix kamatozású jelzáloglevelek	72,052	82,941	145,013	161,944
Jelzálog levelek összesen	104,629	116,146	163,399	180,356

Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke - Lejárat szerint	2016	2015
1 éven belül	34,698	56,594
1-5 év	107,421	148,619
5 éven túl	5,792	26,335
Összesen	147,911	231,548

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e az FHB bankcsoport megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé az FHB csoport által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelései – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés.

A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen. A Jht-ben meghatározott követelményeken túlmenően, az FHB csoport belső szabályzatai szerint mindenkor fenn kell tartania:

(i) a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,

(ii) amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, az FHB bankcsoportnak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,

(iii) a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át. A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Kötvények

Az értékpapírpiacon a jelzáloglevél kibocsátás mellett kötvény kibocsátással is megjelent az FHB csoport 2007-től.

A kötvények névre szóló értékpapírok. A kötvények dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. Az FHB csoport a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet értelmében kiállítja, és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-nél letétbe helyezi a kötvény sorozat adatait tartalmazó – értékpapírnak nem minősülő - okiratot.

A kötvények az FHB csoport közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A kötvények az FHB csoport mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve az FHB csoport vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás, vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

4.24 Alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek

Hitelt igénybevevő	Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	241	Változó	2017.12.31.
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	30	Változó	Lejárat nélküli
AZÚR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	60	Változó	2020.12.29.
AZÚR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	40	7.00%	Lejárat nélküli
B3 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	61	Változó	Lejárat nélküli
Bácska Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19	1.04%	Lejárat nélküli
Centrál Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	2020.12.31.
Fókusz Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	7	1.60%	Lejárat nélküli
Hajdú Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	22	0.52%	-
Hungária Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	210	Változó	Lejárat nélküli
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	44	Változó	2017.12.31.
Kelet Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	230	Változó	2020.12.31.
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	5	-	Lejárat nélküli
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	110	Változó	2020.12.29.
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	15	Változó	Lejárat nélküli
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	27	Változó	Lejárat nélküli
Mátra Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	300	0.90%	Lejárat nélküli
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Változó	2020.12.31.
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Változó	2022.12.31.
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	121	1.50%	Lejárat nélküli
Pillér Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	1.90%	2021.03.07.
Pillér Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	130	1.90%	2030.11.28.
Pillér Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	9	0.01%	Lejárat nélküli

Hitelt igénybevevő	Hitelnyújtó	Hitel-összeg (mFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	3	1.04%	Lejárat nélküli
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	2020.12.14.
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	Lejárat nélküli
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	Lejárat nélküli
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	59	0.80%	Lejárat nélküli
SAVARIA Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	11	0.52%	Lejárat nélküli
Szabolcs Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	129	Változó	2021
Szabolcs Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	Lejárat nélküli
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	38	0.90%	2023.04.20.
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2	1.60%	Lejárat nélküli
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Változó	2020.12.14.
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	Változó	2022.12.31.
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	Változó	2022.12.31.
Zala Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	80	Változó	2020.12.14.
Zala Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	125	Változó	Lejárat nélküli
B3 Takarékszövetkezet	Alaprészbjegyzett változásai	1	-	-
Mecsek takarékszövetkezet	Alaprészbjegyzett változásai	5	-	-
Centrál Takarékszövetkezet	Alaprészbjegyzett változásai	5	Változó	-
B3 Takarékszövetkezet	Globus Kft.	55	Változó	2020
B3 Takarékszövetkezet	Pannon 2005 Zrt.	50	Változó	2020
Dunakanyar Takarékszövetkezet	Puhl Ferenc	10	1.35%	2017.05.22.
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Tisza Takarékszövetkezet	5	0.90%	2017.03.31.
Alárendelt kölcsöntőke összesen		3,187		

4.25 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése

2016	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszaki eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
3A Takarékszövetkezet	100%	0%	5440 Kunszentmárton, Mátyás király u. 1.	225	4,951
AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet	100%	0%	3346 Bélapátfalva, Május 1. u. 2/A	(115)	519
AZÚR Takarékszövetkezet	100%	0%	3980 Sátorajáújhely, Széchenyi tér 8.	(14)	662
B3 Takarékszövetkezet	100%	0%	8444 Szentgál, Fő u. 30.	(1103)	3,318
Bácska Takarékszövetkezet	100%	0%	6430 Bácsalmás, gróf Teleki J. u. 2.	(54)	1,171
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	3794 Boldva, Mátyás király u. 76.	(29)	499
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A	9	1,228
Borotai Takarékszövetkezet	100%	0%	6445 Borota, Dózsa György u. 22.	(17)	546
BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet	100%	0%	3441 Mezőkeresztes, Dózsa Gy. út 37.	1,182	564
Bükkalja Takarékszövetkezet	100%	0%	3412 Bogács, Táncsics út 2.	(112)	710
Centrál Takarékszövetkezet	100%	0%	2112 Veresegyház, Fő út 53.	(59)	1,715
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	7020 Dunaföldvár, Fehérvári u. 4.	33	1,858
Dunakanyar Takarékszövetkezet	100%	0%	2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.	96	39
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	100%	0%	3300 Eger, Széchenyi utca 18.	(1,231)	80
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	5502 Gyomaendrőd, Hősök tere 10. 2. ép.	(457)	2,099
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	100%	0%	7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10.	(252)	262
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.	(123)	591
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	3561 Felsőzsolca, Kassai utca 28.	(145)	539
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	100%	0%	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	(274)	2,841
Főnix Takarékszövetkezet	100%	0%	4025 Debrecen, Petőfi tér 6.	(54)	1,808
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	100%	0%	3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.	240	(66)
Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	5932 Gádoros, Nagy u. 63.	(40)	227
Gyulai Takarékszövetkezet	100%	0%	5711 Gyula, Széchenyi u. 53.	(119)	706
Hajdú Takarékszövetkezet	100%	0%	4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6.	426	4,631
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	6344 Hajós, Rózsa u. 2.	(21)	817
Hungária Takarékszövetkezet	100%	0%	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	209	4,016
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	192	1,531

2016	Nem ellenőrző részesezésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesezésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesezésre jutó tárgy időszaki eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesezés
Kelet Takarékszövetkezet	100%	0%	4465 Rakamaz, Szent István u. 25.	520	3,588
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	5744 Kevermes, Templom utca 2/A	(105)	500
Kinizsi Bank Zrt.	100%	0%	8200 Veszprém, Óváros tér 22.	317	2,056
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	100%	0%	9343 Beled, Rákóczi u. 131.	(140)	553
Kondorosi Takarékszövetkezet	100%	0%	5553 Kondoros, Csabai út 14.	67	1,208
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	9461 Lövő, Fő u. 203.	(111)	512
M7 Takarékszövetkezet	100%	0%	7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.	(193)	1,874
Mátra Takarékszövetkezet	100%	0%	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	2,165	2,446
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	100%	0%	7695 Mecseknádasd, Rákóczi u. 40.	(11)	2,029
Mohácsi Takarékszövetkezet	100%	0%	7700 Mohács, Dózsa György u. 31.	189	3,029
Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	4372 Nyírbéltek, Kossuth u. 16.	14	1,303
Örkényi Takarékszövetkezet	100%	0%	2377 Örkény, Kossuth Lajos út. 34/A	(88)	941
Pannon Takarékszövetkezet	100%	0%	2900 Komárom, Igmándi út 45.	281	4,582
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	9090 Pannonhalma, Dózsa György u. 1.	26	966
Pátria Takarékszövetkezet	100%	0%	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	356	5,143
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	2085 Pilisvörösvár, Fő út 130.	8	1,252
Pillér Takarékszövetkezet	100%	0%	6782 Mórahalom, Millenniumi sétány 1.	(474)	1,559
Rábaközi Takarékszövetkezet	100%	0%	9300 Csorna, Szent István tér 23.	(14)	599
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	9200 Mosonmagyaróvár, Bástya u.15.	48	1,812
Rónasági Takarékszövetkezet	100%	0%	6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1.	103	1,357
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	100%	0%	3700 Kazincbarcika, Egressy út 39.	132	361
SAVARIA Takarékszövetkezet	100%	0%	9700 Szombathely, Petőfi S. u. 18.	(297)	1,474
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.	(27)	317
Szabolcs Takarékszövetkezet	100%	0%	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.	(218)	3,085
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5540 Szarvas, Szabadság út 30.	(100)	367
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	5520 Szeghalom, Tildy utca 2	(121)	472
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	6635 Szegvár, Szabadság tér 1.	267	754
Szendről és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	3752 Szendrő, Hősök tere 2.	(226)	307
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	100%	0%	7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 19.	(36)	438

2016	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszaki eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	100%	0%	3915 Tarcsl, Fő út 66.	15	543
Szigetvári Takarékszövetkezet	100%	0%	7900 Szigetvár, József Attila utca 19.	174	2,783
Téti Takarékszövetkezet	100%	0%	9100 Tét, Fő u. 86.	(7)	1,149
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5052 Újszász, Erkel F. út 2/A	(65)	780
Zala Takarékszövetkezet	100%	0%	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	(217)	1,564
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	7173 Zomba, Fő tér 5	(286)	2,925
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	48%	48%	1125 Budapest, Fogaskerekű u- 4-6.	101	684
FHB Csoport	81%	0%	1082 Budapest, Üllői út 48.	(14,805)	14,576
Banküzlet Zrt.	21%	21%	1132 Budapest, Viktor Hugo u. 18-22.	26	73
Összesen				(14,339)	107,822

A fenti táblázat az egymás közötti tőkekonszolidációs kiszűréseket nem tartalmazza.

A 2016-ban bevonásra került Szövetkezeti Hitelintézetekben a Banknak nincs tulajdonosi részesedése, így a Szövetkezeti Hitelintézetek tőkéje kisebbségi érdekeltségként szerepel a beszámolóban.

A Bank a Takinfo Kft-ben rendelkezik 52,38%-os többségi részesedéssel, a kisebbségi részesedés a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetére eső tulajdoni hányad (47,62%).

A 2013. évi CXXXV. törvény alapján az FHB csoport 2015.09.23-án csatlakozott a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez. Az FHB csoport tőkeemelését hajtott végre 2015.12.31-én, melynek során a Takarékbank 4,5 %-os részesedést szerzett, majd 2016-ban a Magyar Takarékbank Zrt. tovább növelte részesedését az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, amely 2016 év végén 19.22% volt.

A Banküzlet Zrt-ben 48,99%-os részesedéssel rendelkezik a Bank, továbbá a Szövetkezeti Hitelintézetekre 29,92%, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetére vonatkozó tulajdoni hányad 21,09%.

A Takaréktörvény Zrt-ben és az MTB Ingatlan Kft-ben 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a Bank, így a konszolidált beszámolóban a leányvállalatok miatt nincs további kisebbségi részesedés.

A leányvállalatok pénzügyi adatait az alábbi táblázat foglalja össze.

2016	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
3A Takarékszövetkezet	48,636	43,373	5,264	3,047	130	279	(4,562)
AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet	5,227	4,652	574	186	(103)	(115)	33
AZÚR Takarékszövetkezet	16,131	15,450	681	1,137	(22)	(13)	(1,890)
B3 Takarékszövetkezet	101,280	98,254	3,025	4,197	(1,310)	(988)	6,458
Bácska Takarékszövetkezet	12,392	11,237	1,156	536	(59)	(52)	865
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	7,712	7,225	487	500	(31)	(21)	370
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	14,414	13,126	1,289	458	(68)	(39)	1,065
Borotai Takarékszövetkezet	8,005	7,358	648	368	(35)	(6)	1,106
BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet	13,737	12,277	1,460	1,893	1,093	1,210	1,376
Bükkalja Takarékszövetkezet	6,554	5,951	604	453	(104)	(104)	186
Centrál Takarékszövetkezet	26,516	24,709	1,807	1,472	(163)	(12)	(1,323)
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	24,489	22,557	1,932	820	(7)	47	662
Dunakanyar Takarékszövetkezet	11,541	11,326	215	1,010	191	1	(1,082)
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	9,173	10,272	(1,100)	(558)	(1,212)	(1,227)	(838)
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	24,833	22,690	2,143	819	(444)	(414)	(418)
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	6,121	6,094	28	479	(235)	(268)	(505)
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	6,789	6,275	514	541	(115)	(115)	271
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	7,334	6,824	510	339	(109)	(145)	(51)
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	60,079	57,158	2,921	3,031	(168)	(259)	(2,502)
Főnix Takarékszövetkezet	16,682	14,841	1,841	970	(41)	(21)	70
Fűzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	17,095	17,098	(3)	1,283	(56)	230	381
Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet	10,343	9,964	379	1,006	(54)	(23)	560
Gyulai Takarékszövetkezet	4,667	4,033	634	245	(119)	(119)	(50)

2016	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
Hajdú Takarékszövetkezet	49,772	44,565	5,207	2,960	463	408	1,631
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	6,606	5,782	824	228	(11)	(21)	519
Hungária Takarékszövetkezet	34,145	29,770	4,374	1,639	131	268	1,473
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	14,088	12,225	1,864	546	165	204	(866)
Kelet Takarékszövetkezet	44,332	40,231	4,101	2,429	366	500	(12,774)
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	7,784	7,325	458	372	(89)	(105)	463
Kinizsi Bank Zrt.	32,111	29,033	3,078	1,892	96	340	(1,156)
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	9,576	9,063	513	477	(157)	(103)	(339)
Kondorosi Takarékszövetkezet	13,930	12,566	1,365	623	77	82	366
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	10,716	10,158	558	410	(140)	(90)	(663)
M7 Takarékszövetkezet	27,060	25,317	1,743	1,238	(332)	(140)	(3,390)
Mátra Takarékszövetkezet	51,644	46,952	4,691	2,779	2,191	2,052	(11,915)
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	27,131	24,899	2,232	1,283	24	(4)	(1,595)
Mohácsi Takarékszövetkezet	36,856	33,526	3,331	1,629	242	168	658
Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet	7,344	6,006	1,338	238	(12)	(2)	1,201
Órkényi Takarékszövetkezet	18,404	17,213	1,190	929	(41)	(8)	337
Pannon Takarékszövetkezet	74,060	68,944	5,116	3,090	48	436	(3,194)
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	14,302	13,205	1,097	635	2	44	5
Pátria Takarékszövetkezet	51,283	45,926	5,357	2,986	378	369	1,290
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	19,662	18,330	1,332	946	67	5	1,811
Pillér Takarékszövetkezet	53,450	51,856	1,594	2,217	(433)	(346)	5,974
Rábaközi Takarékszövetkezet	10,120	9,476	645	500	(53)	7	623
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	38,106	36,255	1,851	1,835	61	41	2,322
Rónasági Takarékszövetkezet	28,325	26,767	1,558	681	10	192	2,783
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	14,742	14,139	603	677	149	108	589

2016	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
SAVARIA Takarékszövetkezet	40,317	38,914	1,403	2,031	(359)	(245)	(5,773)
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	7,574	7,268	306	351	(38)	(16)	641
Szabolcs Takarékszövetkezet	42,218	39,135	3,083	1,490	(268)	(158)	1,930
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	8,664	8,441	222	468	(76)	(117)	1,031
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	10,223	9,764	459	607	(136)	(108)	738
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	20,843	19,674	1,169	1,708	207	313	2,787
Szendről és Vidéke Takarékszövetkezet	2,983	2,819	164	82	(220)	(226)	(113)
Szentlőrinc- Ormánság Takarékszövetkezet	10,565	10,155	410	1,038	(34)	(30)	593
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	5,565	4,947	617	328	17	12	156
Szigetvári Takarékszövetkezet	60,895	57,672	3,223	2,723	185	251	638
Téti Takarékszövetkezet	10,839	9,637	1,202	499	20	(9)	220
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5,313	4,594	719	308	(69)	(65)	594
Zalavölgye Takarékszövetkezet	28,372	26,921	1,451	1,361	(184)	(193)	(3,690)
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	14,557	11,854	2,704	254	(280)	(286)	(579)
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	3,919	2,486	1,433	(21)	211	211	(1,107)
Takarék Faktorház Zrt.	3,255	2,611	643	243	12	12	-
FHB Csoport IFRS	593,404	535,802	57,602	19,197	(15,503)	(15,492)	(16,575)
Banküzlet Zrt.	498	145	353	-	128	128	(245)
Összesen	2,025,303	1,865,112	160,192	90,138	(16,226)	(13,787)	(32,419)

4.26 Függő kötelezettségek

Hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások

A hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások közé tartoznak a hitelkeretek és garanciák meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások, melyek célja a Csoport ügyfelei elvárásainak teljesítése.

A hitelek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások hitelkeretek és rüfirozó kölcsönök nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalást jelentenek. A kötelezettségvállalások általában fix lejáratúak vagy egyéb kikötést tartalmaznak a megszűnésre vonatkozóan és jellemzően díjfizetési kötelezettséggel járnak az ügyfél számára.

Azon garanciák, melyek visszavonhatatlan kötelezettségvállalást jelentenek, hogy a Csoport fizetést teljesít, ha az ügyfél nem teljesíti harmadik fél felé fennálló kötelezettségét, a hitelekkel megegyező kockázatot hordozzák.

Mivel a hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások jelentős része igénybevétel nélkül lejár vagy megszüntetésre kerül, a teljes szerződéses összeg nem felel meg szükségszerűen a jövőbeni készpénzszükségletnek.

Mérlegen kívüli függő tételek és jövőbeni kötelezettségek	2016.12.31.	
	Bruttó	Nettó
Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli tételek (garanciák, kezességek, hitelkereteket, stb.)	244,307	244,548
Hitelezési kockázattal nem rendelkező mérlegen kívüli tételek	5,083	3,931
Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek	1,288	1,108
Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek	3,795	2,823
Opációs származtatott ügyletek	60,280	60,280
Azonnali ügyletek	11,409	11,409
Mérlegen kívüli függő tételek és jövőbeni kötelezettségek	326,162	324,099

Az egyéb függő kötelezettségek azokat a jogi ügyekből és egyéb, valószínűsíthető jövőbeni eseményekből adódó kötelezettségek összegét tartalmazzák, amelyek rendezésére várhatóan gazdasági előnyöket megtestesítő erőforrások felhasználására lesz szükség.

4.27 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A beszámoló szempontjából, a kapcsolt vállalatok közé tartoznak azok, akik közvetve vagy közvetlenül – egy vagy több közvetítőn keresztül – ellenőrzik a Csoportot vagy a Csoport ellenőrzi őket, vagy közös ellenőrzés alatt állnak a Csoporttal (ezek közé tartoznak a tulajdonosok, a leányvállalatok és a társvállalatok). Kapcsolt felek közé tartoznak a társult vállalatok, a Bank vezetősége és igazgatósága, és azon cégek, melyekben a vezetőség vagy az igazgatóság tagjai jelentős befolyást tudnak gyakorolni (vagynak részt vesznek a cég pénzügyi és működési politikáinak meghatározásában).

A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott banki tranzakciók mindegyike a szokásos üzletmenet szerint kötött. A tranzakciók hitel és betét ügyleteket, valamint mérlegen kívüli ügyleteket tartalmaznak. A tranzakciók mindegyikét a szokásos kereskedelmi feltételekkel és piaci kamatlábak alkalmazásával hajtották végre, amennyiben előfordul olyan ügylet, amely nem felel meg a szokásos üzletmenet feltételeinek, akkor annak hatását a társasági adó alapján a Csoport figyelembe veszi. A kapcsolt vállalkozásokkal történt tranzakciók, a 2015. és 2016. december 31-i kinnlevőségek, a kapcsolódó bevételek és kiadások a következők voltak:

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek	Anyavállalat és annak csoportja	
	2016	2015
Eszközök		
Pénzeszközök	224,896	273,319
Hitelintézetekkel szembeni követelések	243,520	239,079
Ügyfelekkel szembeni követelések	2,404	3,283
Egyéb követelések, eszközök	4,392	1,298
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	469,155	515,071
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,633	481
Egyéb kötelezettségek	39,027	25,068
Eredménykimutatás		
Nettó kamat bevétel	5,078	4,497
Nettó jutalék bevétel	(4,065)	(5,211)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	7,289	10,500

A Csoport a kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi juttatásokat biztosította:

Kiemelt személyi kör	Létszám (fő)	Alapjavadalom (mFt)	Teljesítményjavadalom* (mFt)	Javadalmazás összesen (mFt)
Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai (CRR 450. cikk (2) alapján)	8	66	36	102

*2015. évi teljesítmény után 2016-ban történő kifizetések. A táblázat tartalmazza azon személyek 2015. évi után járó teljesítményjavadalmát is, akik csak 2016. évben kerültek be a kiemelt személyi körbe. A kifizetések rövid távú munkavállalói juttatásnak minősülnek.

A Csoport nem hajtott végre tranzakciókat a kulcspozícióban lévő vezetők által tulajdonolt társaságokkal sem 2015-ben, sem 2016-ban.

4.28 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

A pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információk 2016. december 31-re vonatkozóan a következő.

2016	Aktív piacon elérhető jegyzett árak (Level 1)	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel (Level 2)	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel (Level 3)	Összesen
Eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	57,726	53,557	1,978	113,261
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	57,538	50,128	-	107,666
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	188	-	-	188
Származékos ügyletek	-	3,429	89	3,518
Hitelek és előlegek	-	-	1,889	1,889
Értékesíthető pénzügyi eszközök	474,767	139,749	-	614,516
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok- vállalati kötvények	25,712	84,942	-	110,654
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,482	455	-	2,937
Értékesíthető kormányzati értékpapírok	446,573	54,352	-	500,925
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valós értékű derivatívák	52	-	-	52
Források				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek				
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	16,001	319	16,320
Származékos ügyletek	-	4,010	319	4,329
Saját kibocsátású értékpapírok	-	11,991	-	11,991
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	11,991	-	11,991
Fedezeti számvitel alatt lévő negatív valós értékű derivatívák	248	-	-	248
Összesen	532,297	177,305	1,659	711,261

A pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információk 2015.december 31-re vonatkozóan a következő.

2015	Aktív piacon elérhető jegyzett árak (Level 1)	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel (Level 2)	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel (Level 3)	Összesen
Eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	59,717	24,101	3,564	87,382
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	57,020	22,021	-	79,041
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,697	-	-	2,697
Származékos ügyletek	-	2,080	496	2,576
Hitelek és előlegek	-	-	3,068	3,068
Értékesíthető pénzügyi eszközök	479,900	126,460	-	606,360
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok- vállalati kötvények	26,181	91,481	-	117,662
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,976	460	-	3,436
Értékesíthető kormányzati értékpapírok	450,743	34,519	-	485,262
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valós értékű derivatívák	-	11	-	11
Források				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek				
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	5,233	443	5,676
Származékos ügyletek	-	5,233	443	5,676
Fedezeti számvitel alatt lévő negatív valós értékű derivatívák	-	20	-	20
Összesen	539,617	145,319	3,121	688,057

A Csoport a valós értékek értékelését az alábbi értékelési hierarchia alkalmazásával végzi:

1. szint: Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára. Az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Ebbe a kategóriába tartoznak a kincstárjegyek, államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett, vagy aktív piaccal rendelkező kötvények, befektetési jegyek, tőkeinstrumentumok, és származékos deviza és részvény futures ügyletek.

2. szint: Megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikák. Ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnak nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból származik. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások. A származékos ügyletek nagy része ebbe a kategóriába tartozik, például a deviza forwardok és swapok, deviza és kamatláb swapok, valamint azok a kötvények is, amelyeknek korlátozottan aktív a piacuk.

3. szint: Jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden olyan instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az üzleti évben nem került sor a valós hierarchia szintek között átsorolásra.

4.29 A valós értékek megállapítása

Az MNB-vel szembeni követelések, a hitelintézetekkel szembeni követelések, a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és a felvett hitelként kimutatott (változó kamatozású) alárendelt kölcsöntőke esetében a könyv szerinti érték közelíti a valós értéket.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének becslésénél alkalmazott fontosabb értékelési módszerek és eljárások összefoglalása a következő.

A kereskedési célú, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, illetve az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értékükön szerepelnek a beszámolóban. A Csoport beszámolójában ezen tételek közé értékpapírok és származékos ügyletek tartoznak.

Ezen pénzügyi instrumentumok valós értékét a december 31-i tőzsdei, vagy tőzsdén kívül kialakult jegyzett piaci ára alapján határozta meg a Csoport. Amennyiben ilyen adat nem állt rendelkezésre, az instrumentumok valós értéke a várható cash-flow-k piaci információkon alapuló diszkontált értéke alapján került meghatározásra. Az értékpapírok között a magyar állampapírok valós értéke az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által közzétett piaci árfolyamok alapján kerül meghatározásra. A külföldi kötvények valós értéke a Bloomberg szolgáltatói rendszerben közzétett árak alapján kerül meghatározásra, a tőzsdei részvények a tőzsdei árfolyamnak megfelelő valós értéken szerepelnek a beszámolóban.

A derivatívák között a tőzsdén jegyzett instrumentumok a tőzsdei záróáron, a tőzsdén kívüli aktív piacon kereskedett termékek a Bloomberg szolgáltatói rendszerben közzétett árak által meghatározott valós értéken szerepelnek a beszámolóban. A jegyzett árral, illetve aktív piaccal nem rendelkező derivatívák esetében a Csoport a jövőbeli cash-flowk piaci adatokon alapuló diszkontálásával határozza meg az ügyletek valós értékét. A diszkontálás a fordulónapon érvényes, az adott devizanem bankközi pénzügyi kamatai alapján meghatározott hozamgörbéknek a jövőbeli cash-flowk várható időpontja által kijelölt kamatmértékével történik.

Az értékesíthető értékpapírok között szereplő fix kamatozású kötvények valós értékét a hasonló lejáratú állampapírok referenciahozamával diszkontált cash-flow alapján határozta meg a Csoport.

A Csoport a hitelkonszolidációs államkötvényeit értékesíthető pénzügyi instrumentumoknak minősítette. Jelenleg ezen értékpapíroknak nincs likvid piaca, de a kötvények kamatozása a hat hónapos kincstárjegyek kamatlába alapján került meghatározásra, így a valós értékük a könyv szerinti értékükhöz közelinek tekinthető.

Azon nem konszolidált társaságok, ahol a Csoportnak nincs ellenőrző, vagy jelentős befolyása, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban, mert nincs megbízható módszer a valós értékük becslésére. A vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek könyv szerinti értéke nettó módon, értékvesztés elszámolásával szerepel a beszámolóban. Mivel ezek a hitelek döntő többsége rövid távon átárazódásra kerül, a valós értéküket a nettó könyv szerinti érték megfelelő módon prezentálja. A hitelfortfólió további részének valós értékelésénél a Csoport a diszkontált cash-flow módszert alkalmazta, amelyben figyelembe vette az egyes hitelek paramétereinek megfelelő kockázati és likviditási felárat.

A látraszóló, illetve konkrét lejáratú idővel nem rendelkező kötelezettségek valós értéke a mérleg fordulónapján fennálló, visszafizetendő összeg. A fix lejáratúval rendelkező kötelezettségek valós értékét a hasonló lejáratú idejű betétek piaci kamatával diszkontált cash-flow alapján kell számítani. Mivel a Csoport kötelezettségeinek jelentős hányada piaci alapon változó kamatozású, nincs szignifikáns eltérés ezen kötelezettségek mérlegértéke és valós értéke között. A többi betétek valós értékelésénél a Csoport a diszkontált cash-flow módszert alkalmazta, amelyben figyelembe vette a piac által érvényesíthető kockázati felárat.

A fenti módszerek konzisztensen kerültek alkalmazásra mind a tárgyidőszakban, mind pedig az összehasonlító időszakban.

A Csoport a valós értéken nyilvántartott eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározásakor figyelembe vette a hitelezési kockázatot is.

Számviteli besorolások és valós értékek

2016	Pénzeszközök	Eredményel szemben valósan értékelt (FVTPL)	Hitelek és követelések (Loans and receivables)	Értékesíthető (AFS)	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt (Other amortised cost)	Lejáratig tartott (HTM)	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
------	--------------	---	--	---------------------	---	-------------------------	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	205,359	-	-	-	-	-	205,359	205,359
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	147,021	-	-	-	147,021	147,021
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	916,719	-	-	-	916,719	916,719
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	113,261	-	-	-	-	113,261	113,261
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív	-	52	-	-	-	-	52	52

valós értékű derivatívák								
Befektetett értékpapírok, befektetések	-	-	-	614,516	3,734	-	618,250	618,250
Összesen	205,359	113,313	1,063,740	614,516	3,734	-	2,000,662	2,000,662

2016	Pénzeszközök	Eredményben szemben valósan értékelt (FVTPL)	Hitelek és követelések (Loans and receivables)	Értékesíthető (AFS)	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt (Other amortised cost)	Lejáratig tartott (HTM)	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
------	--------------	--	--	---------------------	---	-------------------------	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi kötelezettségek

Folyó- és betétszámlák	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	151,969	-	151,969	151,969
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	1,622,295	-	1,622,295	1,622,295
Eredményben szemben valósan értékelt kötelezettségek	-	4,329	-	-	-	-	4,329	4,329
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	248	-	-	-	-	248	248
Valós értéken értékelt kötelezettségek	-	11,991	-	-	-	-	11,991	11,991
Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek	-	-	-	-	135,920	-	135,920	135,920
Összesen	-	16,568	-	-	1,910,184	-	1,926,752	1,926,752

2015	Pénzeszközök	Eredményel szemben valósan értékelt (FVTPL)	Hitelek és követelések (Loans and receivables)	Értékesíthető (AFS)	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt (Other amortised cost)	Lejáratig tartott (HTM)	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
------	--------------	---	--	---------------------	---	-------------------------	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	551,133	-	-	-	-	-	551,133	551,133
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	180,200	-	-	-	180,200	180,200
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	862,791	-	-	-	862,791	862,791
Eredményel szemben valósn értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	87,382	-	-	-	-	87,382	87,382
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valósn értékű derivatívák	-	11	-	-	-	-	11	11
Befektetett értékpapírok, befektetések	-	-	-	606,360	3,793	-	610,153	610,153
Összesen	551,133	87,393	1,042,991	606,360	3,793	-	2,291,670	2,291,670

2015	Pénzeszközök	Eredményel szemben valósan értékelt (FVTPL)	Hitelek és követelések (Loans and receivables)	Értékesíthető (AFS)	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt (Other amortised cost)	Lejáratig tartott (HTM)	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
------	--------------	---	--	---------------------	---	-------------------------	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi kötelezettségek

Folyó- és betétszámlák	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	157,109	-	157,109	157,109
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	1,768,432	-	1,768,432	1,768,433
Eredményel szemben valósan értékelt kötelezettségek	-	5,676	-	-	-	-	5,676	5,676
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	20	-	-	-	-	20	20
Valós értéken értékelt kötelezettségek	-	19,878	-	-	-	-	19,878	19,878
Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek	-	-	-	-	211,670	-	211,670	211,670
Összesen	-	25,574	-	-	2,137,211	-	2,162,785	2,162,785

4.30 Átstrukturált eszközök

Átstrukturált üzlesterő													
2016.12.31	Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemtuljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogyan fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
Nem pénzügyi vállalatok	5,223	4,511	560	139	13	9,689	1,716	1,102	577	107	946	305	4,936
Háztartások	6,319	5,087	679	490	63	6,640	1,164	518	184	271	253	740	3,510
Lakosság	5,483	4,436	629	363	55	4,801	687	303	169	116	244	500	2,782
Egyéni vállalkozók	836	651	50	127	8	1,839	477	215	15	155	9	240	728
Egyéb	28	6	22	-	-	2,803	588	1,177	163	38	137	239	461

2015.12.31	Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogyan fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
Nem pénzügyi vállalatok	6,246	3,992	1,896	212	147	11,070	1,532	931	473	17,317	326	1,147	6,498
Háztartások	6,670	4,995	1,347	248	79	7,643	990	947	292	14,312	816	944	3,520
Lakosság	5,655	4,314	1,040	222	79	5,570	884	337	237	11,224	634	761	2,623
Egyéni vállalkozók	1,015	681	308	26	-	2,073	106	610	55	3,088	182	183	897
Egyéb	135	76	32	26	-	2,875	2,241	139	-	3,009	7	3	484

2016-ban az adatok adóminősítés szerinti bontásban nem állnak rendelkezésre, ezért az átstrukturált eszközök hátralék szerinti bontásban kerülnek bemutatásra.

Átstrukturált eszközök	2016.12.31.			2015.12.31.		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
Nem pénzügyi vállalatok	15,502	(5,065)	10,437	18,473	(6,038)	12,435
Háztartások	28,591	(12,169)	16,422	39,244	(13,105)	26,139
Lakosság	25,917	(11,326)	14,591	36,156	(12,173)	23,983
Egyéni vállalkozók	2,674	(843)	1,831	3,088	(932)	2,156
Egyéb	2,831	(1,801)	1,030	3,009	(1,854)	1,155
Átstrukturált eszközök összesen:	46,924	(19,035)	27,889	60,726	(20,997)	39,729

4.31 Pénzügyi eszközök és források beszámítása

A Csoport kizárólag a származékos pénzügyi eszközökre vonatkozóan rendelkezik olyan szerződésekkel, amelyeket pénzügyi intézményekkel köt, és amelyek lehetővé teszik a pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítását, mint például ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, és CSA-k (Credit Support Annex).

A szerződések alapján a Csoport 2016 és 2015 folyamán kizárólag óvadéki betétet helyezett el a partnerbankoknál, amennyiben a származékos ügyletek értékének változása ezt indokolta. Az óvadéki betétek összege a Hitelintézetekkel szembeni követelések soron szerepel a konszolidált beszámolóban.

2016-ban és 2014-ben a pénzügyi eszközök és források beszámítására okot adó esemény nem történt, a jelen konszolidált beszámoló ezeket a tételeket beszámítás nélkül tartalmazza, mivel a Csoportnak a szokásos üzletmenetben nem áll szándékában ezeket az instrumentumokat nettó módon elszámolni.

A beszámítással érintett eszközök és kötelezettségek adatai 2016. december 31-én a következők:

	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Adott fedezetek, óvadéki betétek	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
	Mérlegben szereplő állományok			Nem beszámított állományok	
Eredménnyel szemben valósan értékelt kötelezettségek	4,329	-	4,329	4,329	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7,307	-	7,307	4,329	2,978

A beszámítással érintett eszközök és kötelezettségek adatai 2015. december 31-én a következők:

	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Adott fedezetek, óvadéki betétek	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
	Mérlegben szereplő állományok			Nem beszámított állományok	
Eredménnyel szemben valósan értékelt kötelezettségek	5,676	-	5,676	5,676	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7,154	-	7,154	5,676	1,474

4.32 A mérleg fordulónapját követő események

Osztalékfizetés

A Takarékbank tulajdonosai a 2017 áprilisában tartott Közgyűlésen úgy döntöttek, hogy a magyar számviteli törvény szerint kimutatott 2016 évi eredményből 1,243 millió forint (2015: 1,243 millió forint) összegű osztalék kifizetésére kerül sor, ami 2017. júniusig meg is történt.

A Takaré Csoport Vezető Testülete 2020. március 11-én jóváhagyta a Pandémiás Tervet és az Üzletmenetfolyamatossági Szabályzat módosítását, illetve megalakult a Pandémiás Operatív Törzs (POT). Ettől kezdve ez a szervezeti egység koordinálja a Takaré Csoport koronavírus válsághelyzettel kapcsolatos feladatait, szoros együttműködésben a Vezető Testülettel és az egyéb érintett szervezeti egységekkel. A POT folyamatosan utasításokat és javaslatokat fogal-maz meg minden munkavállaló számára, erről az üléseknek megfelelő gyakorisággal küld tájé-koztatást.

A felsővezetés rendszeresen monitorozza a válság saját tőkére, eredményre valamint likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és dönt a szükséges lépések megtételéről, melyekről a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja. Várhatóan ki fog hatni a koronavírus helyzet a makrogazdasági körülményekre (GDP növekedés, munkanélküliség, infláció, ingatlanárak, stb.).

A Takaré Csoport 2020 Q1-ben még nem tapasztalt olyan negatív tendenciát, amely a hitel port-folió minőségének lényeges romlására utalna. Ugyanakkor a makrogazdasági előrejelzéseket figyelembe véve beépítjük a terveinkbe a várható minőség romlás hatásait.

A Bank az értékvesztés képzési terveit a viszonylag gyors stabilizálódás, a lassúbb kilábalás és az elhúzódóbb illetve mélyebb krízis scenáriókra is meghatározta. Ahogy az év során láthatóvá válik, hogy globális és hazai makrogazdasági folyamatok hogyan alakulnak, illetve a Bank ügyfél-köre mennyire lesz érintett a gazdasági lassulásban, úgy fogjuk a várható értékvesztési hatásokat megjeleníteni a kalkulációkban.

Az értékvesztés képzésben a moratórium körülményei között kiemelt jelentősége lesz a monitor-ing tevékenység átalakításának. A moratóriumban való ügyfél részvétel és fizetési hajandóság monitorozásán túl, az ügyfél számlák forgalmának figyelése, az ügyfelektől való közvetlen adat-bekérés, a célzott szóbeli és kérdőíves kapcsolattfelvétel, illetve a publikus adatok figyelése lesznek az elsődleges monitoring eszközök. Ezek alapján fogjuk meghatározni azokat az adósokat, akik a moratórium feloldása után várhatóan nem tudnak eleget tenni a fizetési kötelezettségüknek vagy kényszer átstrukturálást kell kezdeményezniük. Ezeket a követeléseket a moratórium elle-nére is át fogjuk sorolni a megfelelő stagek-be.

A gazdasági folyamatok előrehaladásával párhuzamosan a Takaré Csoport folyamatosan felülvizsgálja az IFRS9 modellekben alkalmazott paraméterek értékeit. Az egyedi staging döntések mellett a modell paraméterek makro korrekciójának elvégzésével kívánjuk megképezni a tartalé-kot a moratórium által elfedett lehetséges portfólió romlások miatt a jövőben várható veszteségek-re. A pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló hitelkockázatok a 30.4. Megjegyzésben kerül-tek bemutatásra.

A 2020-as év második negyedév végére már látható lesz a portfólióban a moratórium hatása ille-tve várhatóan az is pontosabban tervezhető lesz, hogy a hazai gazdasági folyamatok milyen lehetséges pályákon fognak haladni 2020/2021-ben. Ennek megfelelően a Takaré Csoport a bi-zonytalansági tényezők figyelembevételével, de már 2020 Q2-ben megkezdte a makro tendenciák hatását fokozatosan megjeleníteni az értékvesztésben.

A Bank a járvány miatt kialakult gazdasági helyzetre reagálva felülvizsgálta az új hitelek befoga-dási szabályaira vonatkozó alapelveit is. Ennek részeként a bank megfogalmazta, hogy elsődlegesnek tekinti az állami gazdaságvédelmi programok keretében való hitelezést, illetve kiemelten kezeli a meglévő ügyfelek működésének stabilizálását szolgáló hiteligényeket. A hitelezés minden üzletágban fennmarad, de fokozottabb kontroll mellett folytatódik.

Az MNB intézkedései belátható időn belül biztosítják a Bankszektor likviditását. Bejelentett gaz-daságélénkítő intézkedések jelentős teher csökkenést jelentenek az ügyfélkörben, ami a Takarékbankra is pozitív hatást gyakorol.

Jelenleg azzal a feltételezéssel él a Bank, hogy az ügyfelek 20-30 % nem fog élni a moratórium által nyújtott lehetőséggel, kieső likviditást MNB nagyvállalati követelések fedezeti körbe emelésével szükség esetén pótolni tudja.

A Bank aktívan részt vesz az MNB 3-5 éves fedezett hitel tenderén is.

A Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelet 1. §-a alapján a Csoportnak az előzetes kalkuláció alapján nagyságrendileg több mint 1 milliárd forint rendkívüli különadó kötelezettsége keletkezik 2020. évben.