

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2017. 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	36
4. MEGJEGYZÉSEK	63
4.1. Nettó kamatjövedelem	63
4.2. Jutalékok és díjak.....	63
4.3. Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	64
4.4. Egyéb bevételek és ráfordítások, nettó	64
4.5. Működési költségek.....	65
4.6. Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék	65
4.7. Adózás	66
4.8. Halasztott adó	67
4.9. Pénzeszközök	67
4.10. Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	68
4.11. Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök állománya	68
4.12. Származékos pénzügyi instrumentumok.....	69
4.13. Értékesíthető értékpapírok, befektetések.....	69
4.14. Eszközök értékvesztése.....	70
4.15. Egyéb követelések, eszközök	71
4.16. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	71
4.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak	80
4.18. Értékesítésre tartott befektetett eszközök	84
4.19. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	84
4.20. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	84
4.21. Egyéb kötelezettségek	85
4.22. Céltartalékok	85
4.23. Lízing	86
4.24. Kibocsátott értékpapírok	87
4.25. Alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek	89
4.26. Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	91
4.27. Függő kötelezettségek	97
4.28. Tranzakciók kapcsolt felekkel.....	98
4.29. Pénzügyi instrumentumok valós értéke.....	100
4.30. A valós értékek megállapítása	102
4.31. Átstrukturált eszközök	107
4.32. Pénzügyi eszközök és források beszámítása.....	108
4.33. A mérleg fordulónapját követő események	109

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Megjegyzés	2017	2016
Nettó kamatjövedelem	4.1	54,180	59,909
Nettó díj és jutalék bevételek	4.2	48,878	46,152
Hitelkockázatra képzett értékvesztések és céltartalékok	4.6	14,835	(3,348)
Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	4.3	10,372	12,583
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye		(356)	1,811
Egyéb (ráfordítások) / bevételek, nettó	4.4	(57,557)	(39,033)
Bankadó	4.4	(4,140)	(3,764)
Működési költségek	4.5	(83,524)	(82,432)
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		(263)	535
Adózás előtti eredmény		(17,575)	(7,587)
Nyereségadó	4.7	(1,716)	(6,385)
Az üzleti év nyeresége (+) vagy vesztesége (-)		(19,291)	(13,972)
Egyéb átfogó jövedelem		(5,820)	2,387
Egyéb átfogó jövedelem		(5,820)	2,387
Teljes átfogó jövedelem		(25,111)	(11,585)
Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem		(12,045)	6,130
Ebből a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem		(13,066)	(17,715)

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Megjegyzés	2017.12.31.	2016.12.31.
Pénzeszközök	4.9	71,544	205,359
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.10	313,435	147,021
Ügyfelekkel szembeni követelések	3.3	1,043,260	916,719
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	4.11	116,297	113,261
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valós értékű derivatívák	4.12	16	52
Értékesíthető értékpapírok, befektetések	4.13	635,391	618,250
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	4.18	406	-
Egyéb követelések, eszközök	4.15	37,230	41,669
Halasztott adóeszközök	4.8	1,381	3,754
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4.16	1,100	7,575
Goodwill	4.17	1,513	1,520
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4.17	48,687	48,045
Eszközök összesen		2,270,260	2,103,225
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.19	144,714	151,969
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.20	1,827,853	1,622,295
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	4.12	4,382	4,329
Fedezeti számvitel alatt lévő negatív valós értékű derivatívák	4.12	1,952	248
Saját kibocsátású értékpapírok	4.24	151,673	147,911
Céltartalékok	4.22	10,792	4,653
Egyéb kötelezettségek	4.21	41,304	43,275
Halasztott adókötelezettség	4.8	171	912
Kötelezettségek összesen		2,182,841	1,975,592
Saját tőke		87,419	127,633
Jegyzett tőke	3.5	3,390	3,390
Tőketartalék (árszó)		3,487	3,487
Saját részvény	2.17	(5,912)	(5,887)
Eredménytartalék		(15,205)	15,145
Átértékelési tartalék	4.13	(260)	3,676
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	4.26	101,919	107,822
Források összesen		2,270,260	2,103,225

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 részesedések	Saját tőke összesen
Megjegyzés	1	1	2.16		4.13		4.25	
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 bevonása (FHB)	-	-	-	-	-	-	(14,867)	(14,867)
Szövetkezeti Hitelintézetek összeolvadása során kilépő tagokra jutó saját tőke	-	-	-	(600)	-	(600)	(34,556)	(35,156)
Kifizetett osztalék	-	-	-	(1,242)	-	(1,242)	(740)	(1,982)
Egyenleg 2017.01.01.	3,390	3,487	(5,887)	15,145	3,676	19,811	107,822	127,633
Adózott eredmény	-	-	-	(8,109)	-	(8,109)	(11,182)	(19,291)
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-	(3,936)	(3,936)	(1,884)	(5,820)
Teljes átfogó eredmény	-	-	-	(8,109)	(3,936)	(12,045)	(13,066)	(25,111)
Visszavásárolt saját részvény állományának növekedése	-	-	(25)	-	-	(25)	-	(25)
Leányvállalati tulajdoni hányad növekedése	-	-	-	(20,998)	-	(20,998)	8,110	(12,888)
Kifizetett osztalék	-	-	-	(1,243)	-	(1,243)	(947)	(2,190)
Egyenleg 2017.12.31.	3,390	3,487	(5,912)	(15,205)	(260)	(14,500)	101,919	87,419

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW

	2017	2016
Működési tevékenységből származó cash flow		
Adózás előtti eredmény	(17,575)	(7,587)
Módosító tételek:	(55,383)	(49,594)
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	(107)	206
Tárgyi eszközök, immateriális javak, és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	4,967	4,915
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	1,681	(122)
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése	4,336	
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre	(19,171)	3,348
Egyéb céltartalékok változása	6,139	937
Nem realizált átértékelési (nyereség) / veszteség (kereskedési célú értékpapírok)	(50)	(465)
Társult vállalkozások eredménye	263	(535)
Kapott kamat	(80,632)	(91,397)
Fizetett kamat	26,453	31,488
Kapott osztalék	(574)	(177)
Devizaárfolyam változás hatása	1,312	2,208
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(72,958)	(57,181)
Kereskedési célú pénzügyi eszközök változása	(3,036)	(25,879)
Bankközi kihelyezések, követelések változása	(166,415)	33,179
Értékesíthető eszközök változása	(17,141)	(8,097)
Hitelek és követelések változása	(126,540)	(53,928)
Egyéb eszközök változása	4,440	6,105
Kapott kamat	80,632	91,397
Kapott osztalék	574	177
Működési eszközök változása	(227,486)	42,954
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	(7,255)	(5,140)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	205,557	(146,137)
Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek változása	1,794	(1,161)
Kibocsátott kötvények változása	3,761	(83,635)
Egyéb kötelezettségek változása	(1,968)	(8,149)
Fizetett kamat	(26,453)	(31,488)
Működési kötelezettségek változása	175,436	(275,710)
Nyereségadó	(1,210)	(2,842)

Működési tevékenységből származó nettó cash flow	(126,218)	(292,779)
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow		
Konszolidációs kör változásából eredő pénzeszköz változás	(12,377)	(17,020)
Immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése	5,449	233
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	1,521	930
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	(5,407)	(15,857)
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Alapvető kölcsöntőke visszafizetése		(35,156)
Fizetett osztalék	(2,190)	(1,982)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	(2,190)	(37,138)
Pénzeszközök változása	(133,815)	(473,027)
ebből: átsorolás hatása*	-	(127, 253)
Nyitó pénzeszközök	205,359	551,133
Devizaárfolyam változás hatása	(1,312)	(2,208)
Záró pénzeszközök	71,544	205,359
Pénzeszközök változása	(133,815)	(345,774)

* A 2017. december 31-én végződő üzleti évtől a Csoport az előző időszakoktól 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. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció (a továbbiakban: Integráció) 2017. december 31-én 25 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet (a továbbiakban: SZH) – takarékszövetkezet, illetve bank – együttműködése.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB, Takarékbank Zrt., 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.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) a törvény erejénél fogva meghatározza a Takarékbank Zrt. központi banki feladatait. A Takarékbank Zrt. 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 Zrt. ezen felül ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. 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

Tulajdonosi struktúra

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 a 2017-es üzleti évben nem történtek.

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	2016.12.31.			2017.12.31.		
	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 2016.12.31.	Tulajdoni hányad 2017.12.31.
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	54.82%	54.82%
Integrációban résztvevő Szövetkezeti Hitelintézetek részvényei*	43.26%	31.89%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	-	11.49%
Szövetkezeti Hitelintézetek (Integráción kívül)	0.03%	0.03%
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.69%	1.69%
Egyéb tulajdonosok	0.20%	0.08%
Összesen	100.00%	100.00%

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

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 szavazatsőbbbségi részvénnnyel rendelkeznek és az egyéb tulajdonosok között került feltüntetésre.

A Bank Magyarországon bejegyzett, zártkörű részvénytársaság formában működő vállalkozás. A Bank székhelyének címe 1122 Budapest, Pethényi köz 10. A Bank nem rendelkezik fiókhálózzal, ügyfelei jellemzően elektronikus terminálokön keresztül közvetlenül a központi egységekkel lépnek kapcsolatba.

A Bank és leányvállalatai a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint vezeték nyilvántartásaikat és állítják össze főkönyvi kimutatásaikat. A Bank és leányvállalatai, illetve a Szövetkezeti Hitelintézetek magyar forintban (Ft) vezeték 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 (Szhiv.) 2013. július 12-én hirdették ki és másnap lépett hatályba.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció (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 Szhiv. 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 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 garantálása 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 2.31. 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. 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 hozamgörbék, 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 megítélését 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;
- (d) valamint 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.

A Csoport értékpapír-befektetéseinek és kibocsátott értékpapírjainak nyilvántartása egyaránt a First In First Out (FIFO) módszer szerinti készletértékelés alapján történik.

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 értékelésként jelölhet meg pénzügyi instrumentumokat, ha a megjelölés kiküszöböl vagy jelentősen csökkenti 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, bekerülést követően 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 a Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye sorban szerepelnek. Az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek az eredménykimutatásban a Nettó kamatjövedelem soron 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 eszköz oldalon szerepelnek, amennyiben pozitív valós értékkel bírnak és a kötelezettség oldalon, amennyiben valós értékük negatív. E pénzügyi instrumentumokból származó nyereség, illetve veszteség az eredménykimutatásban az Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye sorban szerepel.

Fedezeti ügyletek

A Csoport fedezeti ügyleteket köt a felmerült kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket 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 külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügyletet nem alkalmaz.

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) Nettó kamatjövedelem

(b) Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártéríteléséből 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 lejáráttal, 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 tárgyévi értékvesztés a hitelkockázatra képzett értékvesztések és céltartalékok soron kerül elszámolásra 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 értékbeni és időbeli ütemezésére vonatkozóan. Az ilyen jellegű becslések több tényezőn 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, fennáll-e objektív bizonyítéka 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 késedelmre, vagy elmulasztásra; 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 jövőbeli cash-flow jelenértékének számításakor a Csoport figyelembe veszi a biztosíték értékesítéséből származó lehetséges jövőbeli 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 kamatlábjával 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 köteleiket.

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 „Ártértékelési tartalékban”, amíg az értékpapírokat el nem adjuk, vagy értékvesztetté nem válnak.

Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a beszámolóban, amely megegyezik a mérlegfordulónapi 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 ugyancsak a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerülnek bemutatásra.

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 piacán 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 különbözet 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 melletti eszközátadások közé tartoznak például az értékpapír-kölcsön (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 azokat a részesedéseit, amelyek felett mértékadó befolyással rendelkezik, és 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 „Működési 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 a goodwillt leszámítva nem rendelkezik határozatlan hasznos 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. Amennyiben a tárgyi eszközök egyes részei eltérő hasznos élettartammal rendelkeznek, azokat a Csoport a tárgyi eszközök között külön tételekként (komponensenként) számolja 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 az egyes eszközök könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg. Amennyiben indokolt, az eszköz könyv szerinti értékét értékvesztés elszámolásával a piaci értékig csökkentjük.

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. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

A Bank akkor minősít egy befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg, és az eszközök értékesítésre kész állapotban vannak, a Bank készen áll eladni azokat, és képes is rá, és az értékesítés nagyon valószínűnek a besorolástól számított 12 hónapon belül.

A Bank az értékesítésre tartott befektetett eszközeit az átsoroláskor érvényes könyv szerinti érték vagy az értékesítési költséggel csökkentett valós érték közül az alacsonyabbikon értékeli a kezdeti bekerüléskor, vagyis a minősítés időpontjában.

Az értékesítésre tartott kategóriába való besorolás után a Bank felfüggeszti az adott eszköz, eszközcsoport értékcsökkenésének elszámolását.

2.12. 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.

2.13. 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 magasabbikra kerülnek kimutatásra. A garancia-szerződések értékének változása az eredményben kerül elszámolásra. A garancia-szerződések kivezetésére a kötelezettségek megszűnésekor, megváltozásakor, illetve lejáratukor kerül sor, ami az eredményben kerül elszámolásra.

2.14. 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 esedékességgel. 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.

2.15. 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 céltartalékot.

Peresített kötelezettség

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

2.16. Törzsrészcéltartalékra fizetendő osztalék

A törzsrészcéltartalékot 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 éves osztalék, amelyről a mérleg fordulónapja után dönt a közgyűlés, a beszámolóban fordulónapot követő eseményként kerül bemutatásra.

2.17. Jegyzett tőke

A részvényeket akkor sorolják be saját tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem 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 részvényt vásárol vissza, azokat egy elkülönült tőkeelemként, a saját tőkét csökkentő tételként mutatja ki a visszavásárlási értéken.

2.18. Saját részvények

Amennyiben a Bank saját részvényt vásárol vissza, illetve a saját részvény 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 részvények nem funkcionálnak visszavásárolt saját részvényként, mivel azok továbbra is szavazati jogokat testesítenek meg, továbbá a szövetkezeti hitelintézetek által birtokolt részvényekre fizetett osztalék a Csoport konszolidált saját tőkéjét nem csökkenti.

2.19. 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 különbözetekre 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 különbözetekre, 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.

2.20. Kamatbevétel és kamatráfordítás

Minden pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamatbevételt és kamatráfordítást a „Nettó kamatjövedelem” eredmény soron 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 pénzbevételeket 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.

2.21. Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye

A Kereskedési tevékenység és valós érték 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.

2.22. 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.

2.23. 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 vagyonkezelés és szolgáltatási díjak).

2.24. 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.

2.25. 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.

2.26. 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.

2.27. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” standard módosításai – Közzétételi kezdeményezés (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IAS 12 „Nyereségadók” standard módosításai – Halasztott adókövetelések kimutatása a nem realizált veszteségekre (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 12 „Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” standard módosításai (2014-2016 években) – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 12 standard esetében a módosításokat 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A fentiekben bemutatott, elfogadott standardok, valamint a meglévő standardok és értelmezések elfogadott módosításai nem eredményeztek jelentős változást a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

2.28. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standarddal (az EU által elfogadva 2017. november 3-án, hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 15 „Vevői szerződésekből származó bevétel” standard pontosításai (az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” (az EU által elfogadva 2016. november 22-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok” standarddal kapcsolatos hatáselemzést a 2.30.-as pont tartalmazza.

IFRS 15 „Vevői szerződésekből származó bevétel” beleértve az IFRS 15 standard módosításait: IFRS 15 Hatálybalépése (az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én, hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Az IFRS 15 standard első alkalmazása várhatóan nem lesz jelentős hatással a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 16 „Lízingek” standard – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)” – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság” – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Társaság/Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt.

A Társaság/Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Társaság/Csoport pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában, az IFRS 9 standardot leszámítva, melynek bevezetésének várható hatását a 2.29-es pont tartalmazza.

2.29. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

IAS 1 "Pénzügyi kimutatások prezentálása" és IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A **Koncepcionális keretelvekre** való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Társaság becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Társaság pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Társaság/Csoport egyedi/konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2.30. IFRS 9 bevezetése

A 2009 novemberében elfogadott IFRS 9 standard új besorolási és értékelési követelményeket fogalmazott meg a pénzügyi eszközökre. 2010 októberében az IFRS 9 standard a pénzügyi kötelezettségek besorolási és értékelési követelményeivel, 2013 novemberében pedig általános fedezeti elszámolási szabályokkal egészült ki. 2014 júliusában a standard kiegészült a pénzügyi eszközök értékvesztésének, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök egy bizonyos csoportjára vonatkozó besorolási és értékelési szabályaival.

Az IFRS 9 standard fő rendelkezései:

- az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó, megjelenített pénzügyi eszközöket a megjelenítést követően amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken szükséges értékelni. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket a Bank olyan üzleti modell alapján tart, melynek egyedüli célja a szerződéses cash flow-k begyűjtése, és ezek a cash flow-k kizárólag tőke és kamatfizetéseket tartalmaznak (megfelelnek a standardban foglalt cash flow jellemzőknek), jellemzően amortizált bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tartásának célja egyrészt a szerződéses cash flow-k begyűjtése, másrészt az értékpapírok értékesítése, jellemzően a kezdeti megjelenítést követően az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kerülnek bemutatásra. Minden további értékpapír valós értéken kerül bemutatásra a kezdeti megjelenítést követően. Az IFRS 9 lehetővé teszi, hogy a gazdálkodók a tőkeinstrumentumokba történő befektetéseik esetében, azok kezdeti megjelenítést követő valós érték változásait az egyéb átfogó eredményben jelenítsék meg.
- Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek esetében az IFRS 9 előírja a hitelezési kockázat változásából származó valós értékváltozás egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítését, hacsak ez nem okoz megjelenítési inkonzisztenciát. A pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó hitelezési kockázat változása miatti valós érték változás nem sorolható át a megjelenítést követően az eredménybe. Az IAS 39 standard hatálya alatt az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek teljes valós érték változása az eredményben került megjelenítésre.
- Értékvesztés: Az IFRS 9 egy várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modellt vezet be az IAS 39 standard által eddig előírt felmerült veszteség alapú modell helyett. Az IFRS 9 standard megköveteli a gazdálkodóktól a várható hitelezési veszteség, valamint a várható hitelezési veszteségben bekövetkező változások megjelenítését a kezdeti megjelenítés pillanatától.

Besorolás és megjelenítés

- A Bank megvizsgálta az egyes pénzügyi eszközei tartására alkalmazott üzleti modelleket, valamint a szerződéses cash flow-k jellemzőit, hogy azonosítani tudja azon eszközöket, amelyeket amortizált bekerülési értéken, eredménnyel vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel. A Bank becslése szerint 6,306 millió Ft értékű hitel kerül 2018. január 1-től valós értéken értékelésre.
- A Bank a pénzügyi kötelezettségeit jellemzően amortizált bekerülési értéken értékeli, kivéve azokat az eseteket, ahol a standard valós értékelést ír elő, vagy ahol a Bank a valós érték opció alapján a valós értékelést választotta.

Értékvesztés

A Bank a rendelkezésre álló információk alapján megvizsgálta az IFRS 9 alkalmazásának várható hatását a konszolidált pénzügyi kimutatásokra:

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek	IAS 39		IFRS 9	
	Értékelési kategória	Könyv szerinti érték 2017.12.31. (millió Ft)	Értékelési kategória	Könyv szerinti érték 2018.01.01. (millió Ft)
Készpénz	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)	32,964	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)	32,964
Bankközi kihelyezések	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)	352,015	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)	351,705
Hitelek	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)	1,043,260	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)	1,027,051
	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi eszközök (AC)		Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	6,306
	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2,363	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	2,363
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	Értékesíthető pénzügyi eszközök (AFS)	6,560	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	6,560
	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök (HFT)	5,227	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	5,227
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Értékesíthető pénzügyi eszközök (AFS)	628,831	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)	628,831
	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök (HFT)	104,989	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	104,989
Származtatott ügyletek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök (HFT)	3,733	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)	3,733
	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek (HFT)	6,335	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek (FVTPL)	6,335

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek	Értékelési kategória	Könyv szerinti érték 2017.12.31. (millió Ft)	Értékelési kategória	Könyv szerinti érték 2018.01.01. (millió Ft)
Saját kibocsátású értékpapírok	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	7,016	Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek (FVTPL)	7,016
	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi kötelezettségek (AC)	144,653	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi kötelezettségek (AC)	144,653
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi kötelezettségek (AC)	144,714	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi kötelezettségek (AC)	144,714
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi kötelezettségek (AC)	1,827,852	Amortizált bekerülési érték értékelt pénzügyi kötelezettségek (AC)	1,827,852

2.31. A konszolidációs kör meghatározása

A Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásának összeállításakor teljes körűen bevonja azon leányvállalatait, amelyek felett kontrollal rendelkeznek és konszolidált pénzügyi helyzet szempontjából jelentőséggel bírnak (együtt a továbbiakban: Csoport).

A Bank leányvállalatait a következő táblázat tartalmazza:

Társaság neve	Bevonás módja
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat
Mohácsi Takarékbank Zrt.	Leányvállalat
MA-TAK-EL Zrt.	Leányvállalat
FHB Ingatlan Zrt.	Leányvállalat
Takarék Invest Kft.	Leányvállalat
Diófa Alapkezelő Zrt.	Leányvállalat
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat
Takinfo Kft.	Leányvállalat
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat
DBH Invest Zrt.	Leányvállalat
Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalat
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Leányvállalat
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	Leányvállalat
FHB Lízing Zrt.	Leányvállalat
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat
Káry-villa Kft.	Leányvállalat
Central European Credit d.d.	Leányvállalat
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Dél Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Fókusz Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Békés Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Korona Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Nyugat Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Tiszántúli Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Pannon Takarékbank Zrt.	Irányítási jogú leányvállalat
Pátria Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Centrál Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
M7 Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
3A Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Hungária Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Kinizsi Bank Zrt.	Irányítási jogú leányvállalat
B3 Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Irányítási jogú leányvállalat

Társaság neve	Bevonás módja
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	Irányítási jogú leányvállalat
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Zala Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Mátra Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Örkényi Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Pillér Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat

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 Takaréék 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., 2016. és 2017. évi egyesülései miatt, valamint az FHB csoport 2015. évben Integrációhoz történő csatlakozása következtében.

A 2013. évi CXXXV. törvény értelmében 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.

2017-ben a Magyar Takarékbank Zrt. növelte részesedését az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a bennük birtokolt részesedés alapján került bevonásra a tőkekonszolidációs eljárásba.

A 2017-es üzleti év során a Bank kontrollt szerzett a **TAK-Invest Zrt.**, a **DBH Investment Zrt.** és a **MA-TAK-EL Zrt.** felett, valamint 100%-os tulajdon jogot szerzett a **Mohácsi Takarékbak Zrt.**-ben.

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.

2016. év végével és 2017 során a következő egyesülések történtek az integráción belül:

2016. december 31-én egyesült a Borsod Takarékszövetkezettel (új név: Korona Takarékszövetkezet):

AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet
Eger és Környéke Takarékszövetkezet
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet
Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet

2016. december 31-én egyesültek a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel:

Gyulai Takarékszövetkezet
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet

2016. december 31-én egyesült a Hungária Takarékszövetkezettel:

Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet

2017. április 30-án egyesült a Szabolcs Takarékszövetkezettel:

Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet

2017. május 31-én egyesültek a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezettel (új név: Kisalföld Takarékszövetkezet):

Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet
Téti Takarékszövetkezet

2017. szeptember 30-án egyesültek a Hungária Takarékszövetkezettel:

Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet

2017. szeptember 30-án egyesültek a Fókusz Takarékszövetkezettel:

Bácska Takarékszövetkezet
Borotai Takarékszövetkezet
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet
Rónasági Takarékszövetkezet
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet

2017. október 31-én egyesültek a B3 Takarékszövetkezettel:

Dunakanyar Takarékszövetkezet
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet

2017. október 31-én egyesültek a Hajdú Takarékszövetkezettel (új név: Tiszántúli Takarékszövetkezet):

Főnix Takarékszövetkezet
KELET Takarékszövetkezet
Szabolcs Takarékszövetkezet

2017. október 31-én egyesültek a Kisalföld Takarékszövetkezetbe (új név: Nyugat Takarékszövetkezet):

SAVARIA Takarékszövetkezet
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet
Rábaközi Takarékszövetkezet

2017. november 30-án egyesültek a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezettel (új név: Békés Takarékszövetkezet):

Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet
Kondorosi Takarékszövetkezet
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet

2017. november 30-án egyesültek a Szigetvári Takarékszövetkezettel (új név: Dél TAKARÉK Szövetkezet):

MECSEK TAKARÉK Szövetkezet
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet

2017. november 30-án egyesültek a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezettel:

Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet
Bükkalja Takarékszövetkezet
AZÚR Takarékszövetkezet
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet
Sajóvölgye Takarékszövetkezet

2017. december 31-én egyesültek a 3A Takarékszövetkezettel:

Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
Pillér Takarékszövetkezet
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

2017. december 31-én egyesült a M7 TAKARÉK Szövetkezettel:

Zala Takarékszövetkezet

2017. december 31-én egyesültek a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezettel:

Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet
Mátra Takarékszövetkezet

2017. december 31-én egyesült a Pátria Takarékszövetkezettel:

Örkényi 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 (árzás, 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.) 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 tőketervezésnek.

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 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.

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 vezetése, 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 részre.

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 instrumentumokhoz kapcsolódó kockázatok:

- hitelezési kockázat:

A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az adós 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 hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok számszerűsítése és kezelése szintén részét képezi a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusának.

- 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 tranzakciók finanszírozásának képessége anélkül, hogy nem tervezett likviditási veszteségek jelentkeznenek az eszközoldalon vagy megnövekedett refinanszírozási mértékek adódnának a finanszírozási oldalon.

- 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.

- koncentrációs kockázat:

A nem kellően diverzifikált banki portfólió kockázata, mely esetében a bank portfóliójában egyes szektorok vagy termékek tekintetében kialakuló koncentráció túlzott mértéke megnövekedett kockázati kitettségeket eredményez.

Egyéb kockázatok:

- 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 lejáratlall 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 állampapírok), 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, további, nem integrált takarékszövetkezetek, illetve 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 kiemelt ügyfelei az integrált takarékszövetkezetek, melyek a Bank többségi tulajdonosai is egyben. Forrás oldalon a Bank jelentősen függ a takarékszövetkezetektől. 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 lakossági forrásból – 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 Hirschman-Herfindahl-index (HHI) felhasználásával.

A Csoport vezetőségének 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	2017.12.31.					
	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
	1,002,853	339,110	(296,575)	(629,463)	(438,544)	(22,619)

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

Nettó likviditási pozíció	2016.12.31.					
	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)

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

Az alábbi táblázat mutatja a kötelezettségek megbontását:

2017.12.31.						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Betétek	1,143,749	394,021	136,777	152,850	455	1,827,852
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	69,493	8,234	39,133	70,943	198,624	386,427
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3	13,540	15,434	154,391	599	183,967
Kötelezettségek összesen	1,213,245	415,795	191,344	378,184	199,678	2,398,246

Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Mérlegen kívüli kötelezettségek	117,363	33,012	39,397	6,319	5,174	201,265

2016.12.31.						
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

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi eszközök megbontását:

2017.12.31.						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Pénzeszközök	71,544	-	-	-	-	71,544
Hitelintézetekkel szembeni követelések	982	3,598	93,147	123,441	92,267	313,435
Ügyfelekkel szembeni követelések	101,559	39,694	219,211	422,728	337,283	1,120,475
Értékesíthető értékpapírok	11,978	22,861	137,844	413,323	48,890	634,896
Egyéb követelések	18,502	46	632	226	90,218	109,624
Lejáratig tartandó befektetések	-	-	-	-	-	-
Kamatbevételek	3,051	5,551	20,300	29,843	35,147	93,892
Egyéb bevételek	2,776	4,935	16,785	18,086	34,417	76,999
Pénzügyi eszközök összesen	210,392	76,685	487,919	1,007,647	638,222	2,420,865

2016.12.31.						
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

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 érték 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 forrásteremtés többlet költsége idéz elő, illetve amely a mérési időponttól számított következő 12 hónapban lejáró, a devizarefinanszírozást szolgáló bázis swap-oknál (CCIRS) a felár növekedéséből adódó egy éves többletköltség miatt keletkezik.

A stressz-helyzet kialakulhat a Csoport önhibájából (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 kiemelt volumenű betétektől, nagy betétesektől való függést,
- a devizarefinanszírozást 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 Takarékbanknál 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 likviditásmenedzsmentjüket saját maguk kötelesek ellátni, de a Takarékbank minden eszközt rendelkezésükre bocsájt ennek sikeres végzése érdekében,
- a Szövetkezeti Hitelintézetek forrásbevonási lehetőségei „normál” körülmények között:
 - o I+ betét kihelyezés: maximális mértéke a Szövetkezeti Hitelintézet „I” betétének 40%-a és csak és kizárólag likviditási problémák átmeneti kezelésére nyújtható,
 - o „T+” betétkihelyezés: maximális mértéke a Szövetkezeti Hitelintézet „T” betétének 100%-a sajátos szállítási repó ügyletet köthet a Takarékbankkal,
 - o 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,
- Illetve diverzifikált 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, amely 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 Eszköz-Forrás Bizottság 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 értéke 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 azok a kereskedési könyvbe, illetve banki könyvbe tartoznak. Devizakockázat tekintetében ilyen megkülönböztetés nincs.

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

A Csoport a piaci kockázatok mérésére, illetve a kereskedési könyv piaci kockázatainak korlátozására komplex statisztikai módszert alkalmaz: a kockáztatott érték (value at risk, VaR) módszerét. A VaR annak a várható veszteségnek a becsült mértéke a vonatkozó portfólió, illetve pozíció esetében, mely a piaci kockázatok következtében, egy meghatározott időszak (tartási idő) alatt, adott konfidencia szint mellett bekövetkezik.

A VaR-nak több típusa létezik. A Csoport a piaci kockázatok napi számszerűsítésére parametrikus VaR módszert alkalmaz, a JP Morgan Riskmetrics módszere szerint. A Riskmetrics becslései 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 megfeleltetése folyamatosan felülvizsgálatra kerül, és szükség esetén módosító javaslat készül az Igazgatóság részére.

A kereskedési könyvi kockázati faktorok kockáztatott értékeire (VaR-jaira) külön-külön, és együttesen is limit kerül meghatározásra. A teljes kockáztatott 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 alacsonyabb kockázatot hordoz, mintha önmagában állna, a piaci kockázati faktorok korrelációjának figyelembe vétele mellett.

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

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

VAR	Kamat	Részvény	Deviza	Teljes (Diverzifikált)
2017. december 31.	677	545	138	495
2017-ben napi átlag	1,030	344	122	1,005
2017-ben legalacsonyabb	352	18	38	171
2017-ben legmagasabb	2,658	2,844	351	2,400

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

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 ártól 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	2017.12.31.					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	583,005	750	55,526	7,720	-	647,001
Változó kamatozású eszközök	1,028,119	4,043	30,206	1,197	-	1,063,565
Eszközök összesen	1,611,124	4,793	85,732	8,917	-	1,710,566
Fix kamatozású kötelezettségek	716,024	832	47,166	6,140	108	770,270
Változó kamatozású kötelezettségek	1,161,183	14,035	57,614	5,160	66	1,238,058
Kötelezettségek összesen	1,877,207	14,867	104,780	11,300	174	2,008,328

Származtatott pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete	2017.12.31.					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	30,393	-	-	-	-	30,393
Változó kamatozású eszközök	212,000	-	24,997	-	-	236,997
Eszközök összesen	242,393	-	24,997	-	-	267,390
Fix kamatozású kötelezettségek	211,999	-	30,632	-	-	242,631
Változó kamatozású kötelezettségek	25,144	-	-	-	-	25,144
Kötelezettségek összesen	237,143	-	30,632	-	-	267,775

Nettó kamatláb szerkezet pozíció	(260,833)	(10,074)	(24,683)	(2,383)	(174)	(298,147)
---	-----------	----------	----------	---------	-------	-----------

A Csoport euróban és svájci frankban denominált kamat kitettségeit származtatott ügyletek segítségével forintosítja.

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete a mérlegben	2016.12.31.					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	2016.12.31.					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)	(8)	(16,990)
---	----------	-------	--------	---------	-----	----------

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 valós értéke.

Kamat érzékenység	2017.12.31.	2016.12.31.
Tőke érzékenysége	(28,389)	(625)
Eredmény érzékenysége	(14,770)	(4,197)
Összesen	(43,159)	(4,822)

A Csoport a fenti kockázat minimalizálása érdekében kamatswap (IRS) és tőkecserés (többdevizás) kamatswap (CCIRS) ügyleteket köt.

3.2.4. Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész 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 kamatkülönbözet 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 elvész 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 devizakockázatokat egységesen, csoportszinten kezeli. A Csoport a devizakockázatot limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri. A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit,
- tőke-limit,
- nyitott pozíciós limit,
- veszteséghatároló (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
2017.12.31.	235,212	234,511	2,703	2,003
2016.12.31.	239,573	237,140	2,614	181

A Csoport a fenti kockázat minimalizálása érdekében devizaswap, FX futures, FX forwardokat és FX opciós ügyleteket köt.

3.2.6. Hitelkockázat

A szövetkezeti integráció létrejötte 2014-ben valósult meg, 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, kivitelezhetetlennek minősül.

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	2017.12.31.	2016.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	313,435	147,021
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,140,476	1,039,282
Értékpapírok	740,518	723,834
Mérlegen kívüli kitettségek	326,732	237,674
Összesen	2,521,161	2,147,811

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 kockázatvállalások mértékét 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	2017.12.31.		
	Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet
Kapott garanciák, viszontgaranciák	81,820	51,877	41,404
Kapott kezességek	98,473	86,687	51,641
Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái	121	121	10
Óvadék	198,077	176,445	122,507
Zálogjog	2,907,809	1,970,066	879,415
Egyéb	81,003	41,118	21,146
Összesen:	3,367,303	2,326,315	1,116,124

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 fedezet	97,296	31,202	16,253
Összesen:	3,544,588	2,142,041	1,199,511

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	2017.12.31.	2016.12.31.
Átvett ingatlanok	4,695	5,959
Átvett tulajdoni részesedések	-	-
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	143	156
Hitelekért cserében megszerzett eszközök összesen:	4,838	6,115

Az alábbi táblázat a teljesítő és nem teljesítő pénzügyi eszközök 2017. 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
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	143,134	143,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jegybank	28,238	28,238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hítelinázzatok	114,896	114,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	868,710	790,706	70,258	5,474	2,272	174,550	79,379	11,021	3,901	3,265	5,234	5,575	66,175
Államháztartás	16,945	16,602	326	17	-	5	5	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	(10,906)	(11,044)	54	10	74	26,043	24,976	359	2	185	-	-	521
Nem pénzügyi vállalatok	523,935	477,848	43,256	1,610	1,221	64,723	30,589	2,021	641	1,049	2,109	2,467	25,847
Háztartások	324,785	294,338	25,641	3,829	977	82,532	23,534	8,633	3,251	2,029	3,105	3,108	38,872
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	1,484	1,371	105	8	-	377	273	8	7	2	20	0	67
Külföld	12,467	11,591	876	-	-	870	2	-	0	-	-	-	868
Értékpapírok	733,324	733,324	-	-	-	496	-	-	-	-	-	-	496
Bruttó érték összesen	1,745,168	1,667,163	70,258	5,474	2,272	175,046	79,379	11,020	3,901	3,265	5,234	5,575	66,671

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 kitettség 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	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Jegybank	197,886	-	-	197,886
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások	115,549	-	-	115,549
Hitelintézet	94,717	-	-	94,717
Pénzügyi vállalkozás	5,568	-	-	5,568
Egyéb pénzügyi vállalat	15,264	-	-	15,264
Hitelintézetekkel szembeni követelések	313,435	-	-	313,435
Önkormányzat	1,121	-	1	1,120
Egyéb államháztartási szerv	15,829	8	11	15,810
Vállalkozások	648,145	28,907	17,906	601,332
Nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)	103,809	6,306	2,317	95,186
Kis- és középvállalkozás	177,078	4,738	2,258	170,082
Mikrovállalkozás	314,767	16,697	13,013	285,057
Projektcég	46,014	989	270	44,755
Önálló vállalkozó, őstermelő	6,477	177	48	6,252
Lakosság	473,212	19,322	30,960	422,930
Egyéb	2,169	-	101	2,068
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,140,476	48,237	48,979	1,043,260
Teljes kitettség:	1,453,911	48,237	48,979	1,356,695

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	-	-	45,251
Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások	101,770	-	-	101,770
Hitelintézet	79,633	-	-	79,633
Pénzügyi vállalkozás	14,097	-	-	14,097
Egyéb pénzügyi vállalat	8,040	-	-	8,040
Hitelintézetekkel szembeni követelések	147,021	-	-	147,021
Önkormányzat	1,404	-	12	1,391
Egyéb államháztartási szerv	18	-	-	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	-	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 kitérttség:	1,186,303	59,845	62,718	1,063,740

Termékkoncentráció

A Csoport annak elkerülésére, hogy egy-egy termék/termékcsoporthoz túlzottan nagy kitettséget eredményezzen, terméklimitet 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 limitet kezel. Az országhoz tartozó maximális mértékét oly módon állapítja meg, hogy annak betartása mellett többlet tőkeszükségletet ne keletkezzék. Az országhoz tartozó 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	2017.12.31.		2016.12.31.	
	Eszközök könyv szerinti értéke	Ebből megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Eszközök könyv szerinti értéke	Ebből megterhelt eszközök könyv szerinti értéke
Pénzeszközök	71,544	986	205,359	2,337
Hitelintézetekkel szembeni követelések	313,435	14,928	147,021	5,434
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,043,260	244,152	916,719	185,560
Eredményel szemben valóban értékelte pénzügyi eszközök	116,313	-	113,261	-
Befektetett értékpapírok, befektetések	635,391	85,331	618,250	103,142
Egyéb követelések, eszközök	40,256	-	53,050	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök	50,061	-	49,565	-
Eszközök összesen	2,270,260	345,397	2,103,225	296,473

3.5. Tőkemenedzsment

A Bázel 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 Bázel III három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázel III három, eltérő kifizetésű megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Bázel III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan, ismét három kifizetésű szinttel. Az alapmutató módszere 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 Bázel 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 Bázel III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázel 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 tőkemegfelelési 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 2017-ben folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt.

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

I. pillér alatti tőkemegfelelés 2017.12.31.	Összeg
Hitelkockázat tőkekövetelménye	80,149
Piaci kockázat tőkekövetelménye	1,205
Működési kockázat tőkekövetelménye	19,134
A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye	46
Összes tőkekövetelmény	100,534
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke*	230,782
Tőkemegfelelési mutató (%)	18.36%

*A Szavatoló tőke tartalmazza az SZHISZ tartalékait is, mert a fenti tábla a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését 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	2017.12.31.
Alapvető tőke (Tier1)	230,782
<i>Elsődleges alapvető tőke</i>	230,782
Kiegészítő alapvető tőke	-
Járulékos tőke (Tier2)	-
Szavatoló tőke	230,782

4. MEGJEGYZÉSEK

4.1. Nettó kamatjövedelem

Kamatbevétel, kamatfordítás	2017	2016
Kamatbevétel		
Ügyfelekkel szembeni követelések	44,877	51,946
Értékpapírok	12,694	16,401
Származékos ügyletek	17,321	10,464
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4,218	9,595
Pénzeszközök	934	2,654
Pénzügyi lízing kamatbevétel	585	331
Egyéb eszközök	3	6
Kamatbevétel összesen:	80,632	91,397
Kamatráfordítás		
Kibocsátott kötvények	7,933	13,116
Származékos ügyletek	15,838	9,763
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,507	4,795
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,075	3,480
Egyéb kötelezettségek	99	334
Kamatráfordítás összesen:	26,452	31,488
Nettó kamatjövedelem	54,180	59,909

A nettó kamatjövedelem 2016-ról 2017-re 5,729 millió Ft-tal csökkent. A csökkenést elsősorban a piaci kamatok csökkenése okozta.

4.2. Jutalékok és díjak

Jutalék- és díjbevétel	2017	2016
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	3,967	32,588
Kártyaüzletág	34,228	7,661
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	9,167	5,586
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	420	3,958
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	3,654	3,597
Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység	6,925	1,789
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység	634	1,509
Bizományosi tevékenység	2,605	1,146
Garancia, kezességvállalás	1,965	254
Jutalék- és díjbevétel összesen:	63,565	58,088

Jutalék- és díjráfordingítások	2017	2016
Kártyaüzletág	(717)	(3,245)
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	(3,419)	(2,863)
Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység	(4,531)	(1,777)
Bizományosi tevékenység	(210)	(1,647)
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység	(2,106)	(1,367)
Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység	(19)	(602)
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	(20)	(280)
Igénybevett garancia, kezesség	(8)	(124)
Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység	(3,657)	(31)
Jutalék- és díjráfordingítások összesen:	(14,687)	(11,936)
Nettó jutalék- és díjbevétel	48,878	46,152

2017-ben a nettó jutalék- és díjbevétel 2,726 millió Ft-tal nőtt az előző időszakhoz képest. A növekedés jellemzően a letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység növekedéséből, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység növekedéséből adódik.

4.3. Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye

	2017	2016
Kereskedési célú értékpapírok kereskedési eredménye	10,248	12,159
Kereskedési célú értékpapírok kamata	25	(41)
Eredményen keresztül valós értéken értékeltnek besorolt pénzügyi eszközök eredménye	99	465
Összesen	10,372	12,583

Az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök eredménye 2,211 millió Ft-tal csökkent 2016-ról 2017-re.

4.4. Egyéb bevételek és ráfordítások, nettó

	2017	2016
Kapott osztalék	574	177
Egyéb működési bevételek és ráfordítások		
Egyéb követelések, eszközök (értékvesztés)/ visszaírása	(664)	(334)
Operatív lízing/bérleti díj bevétel/ (ráfordítás)	(1,174)	(1,045)
Egyéb banki tevékenység bevételei	10,198	12,993
Egyéb banki tevékenység ráfordításai	(38,323)	(25,688)
Egyéb bevételek	2,891	1,630
Egyéb ráfordítások	(11,515)	(7,519)
Egyéb céltartalékok nettó eredménye	(92)	(419)
Nem nyereségadók	(19,452)	(18,828)
Egyéb működési eredmény, nettó	(57,557)	(39,033)

Az Egyéb működési eredmény 18,524 millió forinttal növekedett előző évhez képest. A növekedésben az egyéb banki tevékenység ráfordításai játszottak szerepet.

A Csoport eredménye 4,140 millió Ft bankadót tartalmaz (2016: 3,764 millió Ft). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adókulcs csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

4.5. Működési költségek

Működési költségek	2017	2016
Személyi jellegű költségek	50,707	50,013
Bérek	36,677	34,864
Személyi jellegű egyéb kifizetések	4,475	4,296
Bérfizetések	9,555	10,853
Igazgatási költségek	28,513	27,504
Bérleti díjak	1,403	1,167
Számítástechnikai költségek	6,264	5,494
Szakértői díjak	2,856	2,501
Marketing költségek	1,635	1,811
Egyéb	16,355	16,531
Banküzemi költségek értékcsökkenés nélkül	79,220	77,517
Értékcsökkenés és értékvesztés		
Értékcsökkenési leírás	4,304	4,915
Banküzemi költségek értékcsökkenéssel	83,524	82,432

A személyi jellegű költségek jelentős változást nem mutatnak az elmúlt év azonos időszakához képest. Ugyancsak nem tapasztalható szignifikáns mozgás és arányeltolódás az igazgatási költségek tekintetében.

4.6. Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék

Hitelkockázatra képzett értékvesztések és céltartalékok	2017	2016
Egyedi		
Értékvesztés - Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre	10,866	(2,346)
Céltartalék mérlegen kívüli tételekre	(4,832)	249
Portfólió alapú		
Értékvesztés - Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre	19,744	4,322
Céltartalék	(1,306)	97
Hitelezési veszteség	(5,252)	(5,616)
Értékesíthető értékpapírok	(4,385)	(54)
Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék	14,835	(3,348)

Az ügyfelekkel szembeni követelések kapcsán elszámolt értékvesztés 2017.12.31-én 97,216 millió forint. Ebből 48,237 millió forint csoportos értékvesztés, míg az egyedi értékvesztés 48,979 millió forintot tesz ki. A lakossági hitelállomány átlagosan 11%-a értékvesztett, a vállalati ügyletek kapcsán ez az arány 7%-ot képvisel. A portfólió átlagos javulása miatt 2017-ben a visszaírt értékvesztés meghaladta a megképzett értékvesztést.

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. 2016-ig 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.

	2017		2016	
	Eredmény	Egyéb átfogó jövedelem	Eredmény	Egyéb átfogó jövedelem
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	(420)	-	(765)	-
Halasztott adó ráfordítás / (bevétel)	(1,296)	(250)	(5,620)	409
Adófizetési kötelezettségek / adó követelés	(1,716)	(250)	(6,385)	409

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:

	2017	2016
Adózás előtti eredmény	(17,575)	(7,587)
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	185	2,899
Halasztott adó eszközként fel nem vett tárgyévi veszteség	1,244	(13)
Le nem vonható ráfordítások	(79)	104
Adómentes bevételek	(73)	94
Adókedvezmények	(389)	(502)
Egyéb hatások	(468)	(1,817)
Adófizetési kötelezettség	420	765

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. Az elhatárolt veszteségre elszámolt halasztott adó összegét a 4.8-as megjegyzés tartalmazza.

4.8. Halasztott adó

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

	2017.12.31.			2016.12.31.		
	Eszközök	Kötelezett-ségek	Nettó	Eszközök	Kötelezett-ségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	580	(580)	(70)	548	(618)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban	-	-	-	-	530	(530)
Értékesíthető értékpapírok	227	(78)	305	278	(484)	762
Ügyfelekkel szembeni követelések	(66)	407	(473)	9	684	(675)
Eredménnyel szemben valóban értékelt eszközök és kötelezettségek	120	(515)	635	162	(260)	422
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	351	(342)	693	395	(725)	1,120
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-
Céltartalékok	(32)	(9)	(23)	61	(5)	66
Egyéb tételek	(747)	128	(875)	(837)	624	(1,461)
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	1,528	-	1,528	3,756	-	3,756
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	1,381	171	1,210	3,754	912	2,842

4.9. Pénzeszközök

Pénzeszközök	2017.12.31.	2016.12.31.
Készpénz	32,964	31,701
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	22,667	155,025
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	15,913	18,633
Összesen:	71,544	205,359

2017. december 31-én a jegybankkal szembeni betét átsorolásra került a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek közé annak lejáratát figyelembevéve. Ezt leszámítva a Csoport pénzeszköze az egyéb eszközeivel összhangban változott.

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 mindenkor 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 2017. decemberi átlagos összege 12,242 millió forint volt (2016: 12,242 millió forint). A Csoport kötelező tartalékának éves átlagos összege 2017-ben 24,020 millió forint volt (2016: 24,020 millió forint).

4.10. Hitelintézetekkel szembeni követelések

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2017.12.31.	2016.12.31.
Jegybanknál elhelyezett betét	198,539	45,251
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel – rövid	8,375	9,672
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú	51,003	51,494
Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel	-	36,400
Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú	53,095	-
GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid	600	1,365
Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid	160	2,302
Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú	1,552	-
Aktív kamatelhátralások jegybankkal	30	92
Aktív kamatelhátralások hitelintézetekkel	81	445
Hitelintézetekkel szembeni követelések	313,435	147,021
Értékvesztés december 31-én	-	-
Könyv szerinti érték december 31-én	313,435	147,021

4.11. Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök állománya

Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	2017.12.31.	2016.12.31.
Kereskedési célú pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	104,989	106,024
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5,227	2,754
Származékos ügyletek	3,717	2,589
Hitelek és előlegek	2,363	1,894
Összesen	116,297	113,261

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 nemteljesítése 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 adósságot 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.

	2017.12.31.		2016.12.31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Határidős deviza ügyletek	2,080	1,383	1,104	1,147
Határidős kamatlábügyletek	1,257	2,503	1,105	2,757
Határidős részvény ügyletek	3	3	1	6
Határidős állampapír ügyletek	5	19	-	40
FX-opciós ügyletek	373	373	379	379
Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	3,718	4,281	2,589	4,329

A kamatswap (IRS) ügyletek esetén a felek megegyezés szerinti névleges összeg (elméleti tőkeösszeg, mely nem kerül kifizetésre, csupán a jövőbeni pénzáramok megállapítását szolgálja) után a futamidő során fizetendő fix és változó pénzáramlásokat (kamatfizetéseket) cserélnek el, jellemzően kockázatkezelési céllal.

2017.12.31	Az IRS valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	A IRS valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke
Valós érték	16	1,952

4.13. Értékesíthető értékpapírok, befektetések

Értékesíthető értékpapírok, befektetések	2017.12.31.	2016.12.31.
Értékesíthető pénzügyi eszközök		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok- vállalati kötvények	69,605	114,817
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	971	2,230
Értékesíthető kormányzati értékpapírok	559,226	497,469
Összesen	629,802	614,516

Részesedések	5,589	3,734
Részesedések, üzletrészek	5,589	3,734
Összesen	635,391	618,250

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	2017	2016
Egyenleg január 1-jén	3,678	1,262
Tárgyévi változás	(3,915)	2,414
<i>Ebből - Átvezetés eredménybe - nyereség/(veszteség)</i>	<i>107</i>	<i>(206)</i>
<i>Ebből - Értékesíthető értékpapírok valós érték változása</i>	<i>(4,022)</i>	<i>2,620</i>
Záró	(238)	3,676

4.14. Eszközök értékvesztése

	2017.12.31.				
	Értékpapírok	Hitelek	Egyéb követelések	Egyéb eszközök	Összesen
Egyenleg január 1-jén	1,272	122,563	1,733	1,920	127,488
Tárgyévi képzés	51	5,263	67	11	5,392
Tárgyévi feloldás, felhasználás	(204)	(30,610)	-	-	(30,814)
Egyenleg december 31-én	1,119	97,216	1,800	1,931	102,066

	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)
Egyenleg december 31-én	1,272	122,562	1,733	1,920	127,487

4.15. Egyéb követelések, eszközök

Egyéb követelések	2017.12.31.	2016.12.31.
Egyéb követelések bruttó értéke		
NHP piaci érték korrekciójának elhatárolása	3,369	4,991
Központi kormányzattal szemben	3,240	4,553
Nem pénzügyi vállalatokkal szemben	6,453	11,599
Egyéb	19,061	14,603
Egyéb követelések értékvesztése	(1,800)	(1,733)
Egyéb követelések összesen	30,323	34,013

A Magyar Nemzeti Bank az általa elindított Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében kedvezményes, piaci ár alatti forrást biztosít a hitelintézeteknek hazai mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú lejáratú, rögzített kamatozású hitelezése céljára, ezzel élénkítve a kkv szektor hitelezését, illetve megerősítve a pénzügyi stabilitást. 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 azon ügyletek esetében, amelyek piaci ár alatt kerültek folyósításra az ügyfeleknek. A forrás oldali korrekciót a 4.20 pont tartalmazza.

Egyéb eszközök	2017.12.31.	2016.12.31.
Egyéb eszközök bruttó értéke		
Készletek	2,069	1,542
Hitelezés fejében átvett eszközök	6,769	8,034
Egyéb eszközök értékvesztése	(1,931)	(1,920)
Egyéb eszközök összesen	6,907	7,656

Egyéb követelések, eszközök összesen	37,230	41,669
---	---------------	---------------

4.16. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

	2017	2016
Bekerülési érték	4,278	4,278
Konszolidációs kör módosulása	(960)	-
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	-	5,183
Goodwill értékvesztés	-	(847)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(2,218)	(1,039)
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	1,100	7,575

2017 során a Csoport a Takaré Invest Kft-hez kapcsolódó goodwillra értékvesztést számolt el. A Csoport 2017 során értékesítette a Magyar Takaré Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.-ben lévő befektetését, így elvesztette afelett a mértékadó befolyását.

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai 2017. december 31-re vonatkozóan:

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	2,305
Egyéb forgóeszközök	4,481
Forgóeszközök	6,786
Befektetett eszközök	17
Eszközök összesen	6,803
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	546
Egyéb kötelezettségek	661
Kötelezettségek összesen	1,207
Saját tőke	5,596
Források összesen	6,803
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	3,829
Működési költségek	(3,369)
Adózás utáni eredmény	460
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	460
Osztalékfizetés	900

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	6,751
Egyéb forgóeszközök	217
Forgóeszközök	6,968
Befektetett eszközök	12
Eszközök összesen	6,980
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4,349
Egyéb kötelezettségek	2,235
Kötelezettségek összesen	6,584
Saját tőke	396
Források összesen	6,980
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	529
Működési költségek	(771)
Adózás utáni eredmény	(242)
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(242)
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)	40%
Szavazati jog %	40%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	MPT Security
Pénzeszközök	35
Egyéb forgóeszközök	1,625
Forgóeszközök	1,660
Befektetett eszközök	3,100
Eszközök összesen	4,760
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,426
Kötelezettségek összesen	1,426
Saját tőke	3,334
Források összesen	4,760
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	6,779
Működési költségek	(6,677)
Adózás utáni eredmény	102
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	102
Osztalékfizetés	500

Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt.

A Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt. felett az anyavállalat mértékadó befolyással rendelkezik:

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	289
Forgóeszközök	289
Befektetett eszközök	23
Eszközök összesen	312
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	72
Kötelezettségek összesen	72
Saját tőke	240
Források összesen	312
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	582
Működési költségek	(529)
Adózás utáni eredmény	53
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-
Teljes időszakai átfogó jövedelem	53
Osztalékfizetés	-

DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 13,91 %-os közvetlen és 13,91% közvetett részesedéssel rendelkezik a DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.-ben.

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	44
Egyéb forgóeszközök	1,738
Forgóeszközök	1,782
Befektetett eszközök	22,437
Eszközök összesen	24,219
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	20,136
Kötelezettségek összesen	20,136
Saját tőke	4,083
Források összesen	24,219
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	7,369
Működési költségek	(7,184)
Adózás utáni eredmény	185
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	185
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	232
Egyéb forgóeszközök	130
Forgóeszközök	362
Befektetett eszközök	90
Eszközök összesen	452
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	144
Kötelezettségek összesen	144
Saját tőke	308
Források összesen	452
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	633
Működési költségek	(587)
Adózás utáni eredmény	46
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	46
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	Adatfeldolgozás, 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	620
Forgóeszközök	632
Befektetett eszközök	1,444
Eszközök összesen	2,076
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,367
Kötelezettségek összesen	1,367
Saját tőke	709
Források összesen	2,076
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	1,727
Működési költségek	(1,724)
Adózás utáni eredmény	3
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	3
Osztalékfizetés	-

Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.

A Csoport 25 %-ban részesedik a Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.-ben, ezért társult vállalkozásnak minősül.

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.
Általános adatok	
Tevékenység	Adatfeldolgozás, webhosztig szolgáltatás, információ-technológiai szaktanácsadás és szolgáltatás
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	25%
Szavazati jog %	25%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkekonszolidáció

Pénzügyi adatok	Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.
Pénzeszközök	-
Egyéb forgóeszközök	145
Forgóeszközök	145
Befektetett eszközök	-
Eszközök összesen	145
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	116
Kötelezettségek összesen	116
Saját tőke	29
Források összesen	145
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	429
Működési költségek	(423)
Adózás utáni eredmény	6
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-
Teljes időszakai átfogó jövedelem	6
Osztalékfizetés	-

4.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

Megnevezés	Bruttó érték (m HUF)						Értékcsökkenés (m HUF)								Nettó érték 2017.12.31. (m HUF)
	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés értékveszté s miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31		
I. IMMATERIÁLIS JAVAK															
Vagyoni értékű jogok	6,517	-	2,737	111	36	9,179	5,137	-	397	371	696	88	5,297	3,882	
Szellemi termékek	7,366	-	591	34	(24)	7,899	6,263	-	201	1,376	2,273	(30)	5,537	2,362	
Szoftver termékek beruházása	1	-	229	91	-	139	-	-	-	-	-	-	-	139	
Egyéb immat javak beruházása	567	-	221	54	(57)	677	-	-	-	-	-	-	-	677	
Üzleti vagy cégérték	1,633	-	146	153	-	1,626	113	-	-	-	-	-	113	1,513	
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	16,084	-	3,924	443	(45)	19,520	11,513	-	598	1,747	2,969	58	10,947	8,573	

II.TÁRGYI ESZKÖZÖK														
Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték 2017.12.31.
	Nyitó	Konszol i-dáció s kör bővülés e	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsoro- lás (+/-)	Záró 2017.12.31.	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növe- kedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csök- kenés	Átsoro- lás (+/-)	Záró 2017.12.31.	
1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingatlanok	46,464	-	1,324	2,015	25	45,798	10,056	-	1,121	537	409	6	11,311	34,487
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	26,677	-	899	1,507	57	26,126	21,261	-	1,082	1	658	73	21,759	4,367
Beruházások	716	-	3,107	3,575	-	248	-	-	-	-	-	-	-	248
Beruházásra adott előlegek	33	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-	-	33
Összesen	73,890	-	5,330	7,097	82	72,205	31,317	-	2,203	538	1,067	79	33,070	39,135
Ingatlanok	4,512	-	3	1,758	(15)	2,742	2,407	-	32	(972)	92	(2)	1,373	1,369
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	129	207	1,380	701	6	1,021	80	3	158	-	47	(3)	191	830
Beruházások	266	-	58	31	-	293	-	-	-	-	-	-	-	293
Beruházásra adott előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	4,907	207	1,441	2,490	(9)	4,056	2,487	3	190	(972)	139	(5)	1,564	2,492
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	78,797	207	6,771	9,587	73	76,261	33,804	3	2,393	(434)	1,206	74	34,634	41,627
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	94,881	207	10,695	10,030	28	95,781	45,317	3	2,991	1,313	4,175	132	45,581	50,200

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	

II. TÁRGYI ESZKÖZÖK														
Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték 2016.12.31.
	Nyitó	Konszolidációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2016.12.31.	Nyitó	Konszolidációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2016.12.31.	
1. Pénzügyi 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 pénzügyi 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

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

4.18. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

A Bank az értékesítésre tartott befektetett eszközök között a szövetkezeti hitelintézetek bezárt fiókjaihoz tartozó ingatlanokat mutat be, melyek a tervek szerint a következő üzleti évben értékesítésre kerülnek. Az értékesítésre tartott befektetett eszközök üzleti év végi állományát a következő táblázat szemlélteti:

Értékesítésre tartott befektetett eszközök	2017.12.31.	2016.12.31.
Ingatlanok	406	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök összesen:	406	-

4.19. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2017.12.31.	2016.12.31.
Látra szóló betétek	21,709	65,197
Nem látra szóló, egyéb betétek	97,329	67,714
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	25,676	19,058
MNB-től felvett hitel	13,004	10,040
Belföldi hitelintézettől felvett hitel	12,672	9,018
ebből alárendelt kölcsöntőke	9,247	5,986
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen:	144,714	151,969

4.20. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek-betétek	2017.12.31.		2016.12.31.	
	Látra szóló	Lekötött	Látra szóló	Lekötött
Központi kormányzati szervek	832	8,163	843	22,178
Önkormányzatok	150,318	9,671	65,047	9,487
Vállalkozások	413,715	124,393	283,126	84,568
Lakosság	474,964	603,177	431,833	689,373
Folyó- és betétszámlák összesen:	1,039,829	745,404	780,849	805,606

Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek	2017.12.31.	2016.12.31.
Felvett hitelek	3,305	3,861
Központi kormányzati szervek	2,844	1,256
Vállalkozások (pénzügyi, nem pénzügyi)	461	2,605
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források	39,315	31,979
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek összesen:	42,620	35,840
Összesen:	1,827,853	1,622,295

4.21. Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	2017.12.31.	2016.12.31.
Nyereségadó kötelezettség	1,032	3,054
Egyéb folyó adó kötelezettség	7,420	2,976
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	16,136	14,586
Szállítók	867	842
NHP piaci érték korrekciójának elhatárolása	8,490	12,709
Egyéb kötelezettségek és passzív időbeli elhatárolások	7,359	9,108
Egyéb kötelezettségek	41,304	43,275

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 és az NHP program háttérének bemutatását a 4.15 pont tartalmazza.

4.22. Céltartalékok

Az alábbi táblázat a céltartalékok 2017. évre vonatkozó mozgását mutatja.

Céltartalékok	Nyitó 2017.01.01.	Képzés	Feloldás	Záró 2017.12.31.
2017.12.31				
Nyugdíjra és végkielégítésre	318	-	318	-
Hitelkeretekre és garanciákra	1,146	3,007	1,259	2,894
Egyéb függő kötelezettségekre	3,189	4,748	446	7,491
Egyéb célokra	-	762	355	407
Céltartalékok összesen	4,653	8,517	2,378	10,792

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.

4.23. Lízing

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

2017.12.31.	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	26	57	13	96
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettségek jelenértéke	9	17	4	30

2016.12.31.	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
	2016	2017		
Elszámolt függő bérleti díjak	8	8		

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

2017.12.31.	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	2,342	1,568	758	4,668
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	2,342	1,568	758	4,668

2016.12.31.	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

4.24. Kibocsátott értékpapírok

A Csoport kibocsátott értékpapírjainak jelentős része 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	2017.12.31.		2016.12.31.	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású kötvények	275	275	1,499	1,532
Fix kamatozású kötvények	8,339	8,755	27,456	30,233
Kötvények összesen	8,614	9,030	28,955	31,765
Kibocsátott jelszáloglevelek				
Változó kamatozású jelszáloglevelek	69,326	69,334	32,577	33,205
Fix kamatozású jelszáloglevelek	66,631	73,309	72,052	82,941
Jelzálog levelek összesen	135,957	142,643	104,629	116,146

Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke - Lejárat szerint	2017.12.31.	2016.12.31.
1 éven belül	11,113	34,698
1-5 év	139,890	107,421
5 éven túl	670	5,792
Összesen	151,673	147,911

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 kamatkövetelése – 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, melyek 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.

4.25. Alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek

Hitelt igénybevevő	Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Változó	2020.12.14
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	Változó	2022.12.31
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	Változó	2022.12.31
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2	Nem kamatozó	lejárat nélkül
Fókusz Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	25	Nem kamatozó	lejárat nélkül
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	lejárat nélkül
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	lejárat nélkül
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	2020.12.14
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	59	0.80%	lejárat nélkül
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	60	Változó	2020.12.29
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	40	Változó	lejárat nélkül
PILLÉR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	8	Nem kamatozó	lejárat nélkül
PILLÉR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	130	1.90%	2030.11.28
PILLÉR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	1.90%	2021.03.07
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	38	Változó	2023.04.20
Nyugat Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19	Nem kamatozó	lejárat nélkül
Tisza menti Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	476	0.32%	lejárat nélkül
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	121	0.71%	lejárat nélkül
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	0.71%	2020.12.31
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	0.71%	2022.12.31
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Változó	2020.12.31
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Tagsági tőkejegy	5	Változó	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	15	Változó	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	27	Változó	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	110	Változó	2020.12.29

Hitelt igénybevevő	Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	30	Változó	lejárat nélkül
Hungária Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	210	Változó	lejárat nélkül
B3 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	61	Változó	lejárat nélkül
B3 Takarékszövetkezet	Pannon 2005 ZRT.	50	Változó	2020
B3 Takarékszövetkezet	Glóbiusz Kft.	55	Változó	2020
Mátra Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	300	0.90%	lejárat nélkül
Zala Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	125	Változó	lejárat nélkül
Zala Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	80	Változó	2020.12.14
Alárendelt kölcsöntőke összesen		2,874		

4.26. Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése

2017.12.31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszak eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
3A Takarékszövetkezet	100%	0%	5440 Kunszentmárton, Mátyás király u. 1.	793	5,813
B3 Takarékszövetkezet	100%	0%	8444 Szentgál, Fő u. 30.	(807)	3,413
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A	23	1,360
Centrál Takarékszövetkezet	100%	0%	2112 Verezegyház, Fő út 53.	980	2,678
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.	(113)	393
FÖKUSZ Takarékszövetkezet	100%	0%	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	731	7,579
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	100%	0%	3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.	(282)	(276)
Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	5932 Gádos, Nagy u. 63.	(589)	3,982
Hungária Takarékszövetkezet	100%	0%	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	256	8,802
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	(462)	1,390
Kinizsi Bank Zrt.	100%	0%	8200 Veszprém, Óváros tér 22.	3	2,910
Korona Takarékszövetkezet	100%	0%	3441 Mezőkeresztes, Dózsa Gy. út 37.	(156)	3,636
M7 Takarékszövetkezet	100%	0%	7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.	255	1,933
Mátra Takarékszövetkezet	100%	0%	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	(2,616)	2,178
Nyugat Takarékszövetkezet	100%	0%	9200, Mosonmagyaróvár, Bátya u.15.	(961)	5,018
Örkényi Takarékszövetkezet	100%	0%	2377 Örkény, Kossuth Lajos út. 34/A	25	1,117
Pannon Takarékszövetkezet Zrt.	100%	0%	2900 Komárom, Igmándi út 45.	114	4,787
Pátria Takarékszövetkezet	100%	0%	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	(51)	5,240
Pillér Takarékszövetkezet	100%	0%	6782 Mórahalom, Millenniumi sétány 1.	(58)	1,380
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	6635 Szegvár, Szabadság tér 1.	(388)	725
Szigetvári Takarékszövetkezet	100%	0%	7900 Szigetvár, József Attila utca 19.	335	4,699
Tisza menti Takarékszövetkezet	100%	0%	4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6.	(771)	14,578
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5052 Újszász, Erkel F. út 2/A	(203)	516
Zala Takarékszövetkezet	100%	0%	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	(350)	1,076
Banküzlet	24%	24%	1132 Budapest, Viktor Hugo u. 18-22.	(8)	131
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	48%	48%	1125 Budapest, Fogaskerekű u- 4-6.	14	698

2017.12.31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszak eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
TAK-INVEST Zrt.	8%	8%	1148 Budapest, Fogarasi út 64.	2	32
DBH Investment Zrt.	51%	51%	1027 Budapest, Kacska utca 15-23. 5. em.	0	26
MA-TAK-EL Zrt.	41%	41%	1082 Budapest, Üllői út 48.	23	38
FHB Jelzálogbank	9%	9%	1082 Budapest, Üllői út 48.	217	5,245
FHB Kereskedelmi Bank	41%	41%	1082 Budapest, Üllői út 48.	(3,662)	10,624
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1%	1%	1082 Budapest, Üllői út 48.	(7)	(6)
Diófa Alapkezelő	8%	8%	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	53	198
Diófa Ingatlankezelő	8%	8%	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	3	6
Összesen				(7,657)	101,919

2016.12.31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszak 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 Sátoraljaújhely, 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 Verezegyház, 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 Irgeszemcse, Kossuth tér 10.	(252)	262
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100%	0%	5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.	(123)	591

2016.12.31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszak eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	3561 Felsőzsolca, Kassai utca 28.	(145)	539
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	100%	0%	6133 Jászszenzlászló, 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)
Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	5932 Gádos, 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
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 Bank Zrt.	100%	0%	7700 Mohács, Dózsa György utca 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 Bank Zrt.	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

2016.12.31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyi időszak eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	9200, Mosonmagyaróvár, Bástyá 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
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 táblázatok az egymás közötti tőkekonszolidációs kiszűréseket nem tartalmazzák.

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 tőkeemelést hajtott végre 2015.12.31-én, melynek során a Takarékbank 4,5 %-os részesedést szerzett, majd 2016-ban és 2017-ben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. tovább növelte részesedését az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, amely 2016 év végén 19.22%, 2017 év végén 40.20%.

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 Takaréktörzsház 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 2017-es üzleti év során a Bank kontrollt szerzett a TAK-Invest Zrt., a DBH Investment Zrt. és a MA-TAK-EL Zrt. valamint a Mohácsi Takarékbank Zrt. felett.

A Takarékbank Zrt. 2017.09.15-én megvásárolta a MA-TAK-EL Zrt. részvényeinek 59.0909%-át. Ezzel a MA-TAK-EL Zrt. többségi tulajdonosává vált. A Társaság a Csoport számviteli konszolidációs körében e dátumtól leányvállalatként kerül bevonásra.

A Takarékbank Zrt. 2017.06.19-én és 10.20.-án a Tak-Invest Zrt. törzsrészvényeinek és elsőbbségi részvényeinek megvásárlásával 85,087% -os tulajdoni hányadot szerzett a társaságban. A Társaság a Csoport számviteli konszolidációs körében 2017.06.19-től leányvállalatként kerül bevonásra.

A Takarékbank Zrt. 2017.12.29-én 88.2947%-os részesedést szerzett a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben, mely korábban az FHB Csoporthoz tartozó társaság volt.

A Takarékbank Zrt. 2017.12.28-án megvásárolta az FHB Ingatlan Zrt. teljes részvényállományát.

A Takarékbank Zrt. 2017.12.20-án megvásárolta a Mohácsi Takarékbank részvényeit és ezzel a Mohácsi Takarékbankban 100%-os tulajdonrészt szerzett. A Mohácsi Takarékbank ettől az időponttól

A 2017.év végén a Takarékbank Zrt. a Takaréktörzsház Követeléskezelő Zrt. -ben megszerezte a Takaréktörzsház Követeléskezelő Zrt. részvényeinek további 24.75 %-át a tulajdonos Szövetkezeti hitelintézetektől. A tulajdonjog változásával kapcsolatos cégbírósági bejegyzés 2018. január 26-án került be a cégkivonatba.

A leányvállalatok pénzügyi adatait az alábbi táblázat foglalja össze.

2017.12.31.	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	15,068	13,708	1,360	403	(79)	23	(321)
Mohácsi Takarékb ank Zrt.	38,410	35,315	3,095	1,455	(159)	(184)	2,539
Dél Takarékszövetkezet	100,631	95,932	4,699	3,465	312	335	8,832
Fókusz Takarékszövetkezet	125,781	118,202	7,579	3,550	771	731	20,446
Békés Takarékszövetkezet	79,527	75,545	3,982	10	(579)	(589)	(1,874)
Korona Takarékb Takarékszövetkezet	99,121	95,485	3,636	2,714	(208)	(156)	10,622
Pillér Takarékszövetkezet	53,937	52,557	1,380	932	101	(58)	6,491
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	18,685	17,960	725	(915)	(284)	(388)	1,042
Nyugat Takarékszövetkezet	138,137	133,119	5,018	2,220	(962)	(961)	(8,440)
Tiszaántúli Takarékszövetkezet	176,597	162,020	14,577	3,189	(745)	(771)	6,933
Füzési Hitelintézet	16,334	16,609	(276)	100	(255)	(282)	(976)
Mátra Takarékszövetkezet	48,342	46,164	2,178	130	(2,378)	(2,616)	3,200
Pannon Takarékb Bank Zrt.	73,580	68,793	4,787	2,905	143	114	10,183
Pátia Takarékszövetkezet	55,307	50,066	5,240	3,125	123	(51)	(92)
Örkényi Takarékszövetkezet	19,613	18,496	1,117	713	67	25	156
Centrál Takarékb Szövetkezet	28,326	25,649	2,678	4,285	632	980	1,745
M7 Takarékb Szövetkezet	29,305	27,372	1,933	1,722	192	255	1,150
Fegyvernek és Vidéke Takarékszövetkezet	6,901	6,508	393	203	(88)	(113)	873
Járokszállítás és Vidéke Takarékszövetkezet	14,596	13,206	1,390	274	(311)	(462)	(449)
3A Takarékszövetkezet	56,329	50,515	5,813	5,817	421	793	9,259
Újszász és Vidéke Takarékszövetkezet	5,602	5,086	516	(211)	(197)	(203)	(493)

2017.12.31.	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
Hungária Takarékszövetkezet	78,680	69,878	8,802	2,136	263	256	557
Kinizsi Bank Zrt.	32,660	29,750	2,910	1,236	27	3	1,434
B3 Takarékszövetkezet	131,318	127,905	3,413	4,451	(304)	(807)	(8,091)
Zala Takarékszövetkezet	27,912	26,835	1,076	509	(305)	(350)	3,151
Takinfo	3,744	2,281	1,463	(11)	30	30	(685)
Takarék Faktoráz	4,754	4,072	682	256	41	41	1
Banküzlet	727	170	557	-	205	205	237
FHB Csoport	647,950	560,305	87,643	21,665	(6,785)	(6,166)	(11,351)
Matakel Zrt.	1,180	1,137	43	-	6	6	17
MTB Ingatlan	14	7	7	-	(2)	(2)	-
Tak-Invest Zrt.	481	85	372	-	22	22	(34)
DBH Investment Zrt.	176	125	52	-	-	-	-
Összesen	2,129,724	1,950,858	178,842	66,330	(10,285)	(10,340)	56,060

4.27. Független 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 rulírozó 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	2017.12.31.	
	Bruttó	Nettó
Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli tételek (garanciák, kezességek, hitelkereteket, stb.)	347,492	346,662
Hitelezési kockázattal nem rendelkező mérlegen kívüli tételek	10,181	8,572
Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek	1,787	1,288
Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek	8,395	7,285
Opciók származtatott ügyletek	45,818	45,818
Azonnali ügyletek	24,945	24,945
Mérlegen kívüli függő tételek és jövőbeni kötelezettségek	438,618	434,570

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.

4.28. 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 (vagyis 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 2017 és 2018. december 31-i kintlevőségek, a kapcsolódó bevételek és kiadások a következők voltak:

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek	Anyavállalat és annak csoportja	
	2018.12.31.	2017.12.31.
Eszközök	1,101,281	558,064
Pénzeszközök	177,856	291,043
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek	31,312	29,869
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	820,489	226,648
Egyéb eszközök	71,624	10,504
Kötelezettségek	1,097,952	588,848
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	937,833	536,641
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	90,627	11,069
Egyéb kötelezettségek	69,493	41,138
Eredménykimutatás		
Nettó kamat bevétel/(ráfordítás)	29	10,771
Nettó jutalék bevétel/(ráfordítás)	(1,958)	(9,191)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	5,353	11,570
Egyéb eredmény	(8,646)	-

Az alábbi táblázat a kulcspozícióban lévő vezetőkkel folytatott tranzakciókat mutatja be:

2018.12.31.	mFt
Bankközi kihelyezések	0
Hitelek	1,005
Egyéb eszközök	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1,004
Bankközi felvételek	0
Ügyfelek betétei	318
Egyéb kötelezettségek	1
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	319
Kamatbevétel	12
Kamatráfordítás	(0)
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	12
Díj- és jutalékbevétel	1
Díj- és jutalékráfordítás	(0)
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	1
Egyéb működési bevételek	0
Egyéb működési ráfordítás	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	0
Működési költségek	(262)
ÉVES EREDMÉNY KAPCSOLT FELEKKEL SZEMBEN	(203)

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)	14	161	122	284

*2016. évi teljesítmény után 2017-ben történő kifizetések. A táblázat tartalmazza azon személyek 2016. évi után járó teljesítményjavadalmát is, akik csak 2017. 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 2016-ban, sem 2017-ben.

4.29. Pénzügyi instrumentumok valós értéke

A pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információk 2017. december 31-re vonatkozóan a következő.

2017.12.31.	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	601,231	144,868	-	746,099
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	83,542	32,755	-	116,297
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	83,353	32,361	-	115,714
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	189	-	-	189
Származékos ügyletek	-	394	-	394
Hitelek és előlegek	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	517,689	112,113	-	629,802
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok- vállalati kötvények	28,978	66,368	-	95,346
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5,062	549	-	5,611
Értékesíthető kormányzati értékpapírok	483,649	45,196	-	528,845
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valós értékű derivatívák	16	-	-	16
Források				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	9,720	1,678	11,398
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	2,704	1,678	4,382
Származékos ügyletek	-	2,704	-	2,704
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	1,678	1,678
Saját kibocsátású értékpapírok	-	7,016	-	7,016
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	7,016	-	7,016
Fedezeti számvitel alatt lévő negatív valós értékű derivatívák	1,952	-	-	1,952
Összesen	599,295	135,148	(1,678)	732,765

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

2016.12.31.	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	532,493	193,306	1,978	727,777
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 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 aktív 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. Ebben 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.

4.30. 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 pénzpiaci 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

2017.12.31.	Pénzeszközök	Eredményel szemben valóban 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	71,544	-	-	-	-	-	71,544	71,544
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	313,435	-	-	-	313,435	313,435
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1,043,260	-	-	-	1,043,260	1,043,260
Eredményel szemben valóban értékén értékelt pénzügyi eszközök	-	116,267	-	-	-	-	116,297	116,297
Fedezeti számvitel alatt lévő pozitív valós értékű derivatívák	-	16	-	-	-	-	16	16
Befektetett értékpapírok, befektetések	-	-	-	629,802	5,589	-	635,391	635,391
Összesen	71,544	116,283	1,356,695	629,802	5,589	-	2,179,943	2,179,943

2017.12.31	Eredménnyel szemben valósan értékelt (FVTPL)	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt (Other amortised cost)	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i><u>Pénzügyi kötelezettségek</u></i>				
Folyó- és betétszámlák	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	144,714	144,714	144,714
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	1,827,853	1,827,853	1,827,853
Eredménnyel szemben valósan értékelt kötelezettségek	4,382	-	4,382	4,382
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	1,952	-	1,952	1,952
Valós értéken értékelt kötelezettségek	7,017	-	7,017	7,017
Amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségek	-	144,656	144,656	144,656
Összesen	13,351	2,117,223	2,130,574	2,130,574

2016.12.31.	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 valós értékű derivatívák	-	52	-	-	-	-	52	52
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

2016.12.31.	Eredményel szemben valósan értékelt (FVTPL)	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt (Other amortised cost)	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
Eredményel szemben valósan értékelt kötelezettségek	4,329	-	4,329	4,329

2016.12.31.	Pénzeszközök	Eredménnyel 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

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

4.31. Átstrukturált eszközök

2017.12.31.	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
Nem pénzügyi vállalatok	2,070	1,790	267	-	13	10,423	4,763	855	329
Háztartások	3,141	2,768	342	10	21	24,130	8,256	2,299	844
Lakosság	2,924	2,641	260	6	17	22,723	7,752	1,899	688
Egyéni vállalkozók	217	127	82	4	4	1,407	504	400	156
Egyéb	70	70	-	-	-	1,835	983	20	2

2016.12.31.	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
Nem pénzügyi vállalatok	5,223	4,511	560	139	13	9,689	1,716	1,102	577
Háztartások	6,319	5,087	679	490	63	6,640	1,164	518	184
Lakosság	5,483	4,436	629	363	55	4,801	687	303	169
Egyéni vállalkozók	836	651	50	127	8	1,839	477	215	15
Egyéb	28	6	22	-	-	2,803	588	1,177	163

2017-ben az adatok adósminősítés szerinti bontásban nem állnak rendelkezésre, ezért az átstrukturált eszközök hátralék szerinti bontásban kerülnek bemutatásra.

Átstrukturált eszközök	2017.12.31.			2016.12.31.	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	Értékvesztés
Nem pénzügyi vállalatok	12,493	(4,251)	8,243	15,502	(4,251)
Háztartások	27,271	(9,797)	17,474	28,591	(9,797)
Lakosság	25,647	(9,321)	16,327	25,917	(9,321)
Egyéni vállalkozók	1,624	(476)	1,148	2,674	(476)
Egyéb	1,904	(848)	1,056	2,831	(848)
Átstrukturált eszközök összesen:	41,668	(14,895)	26,773	46,924	(14,895)

4.32. 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 2017 és 2016 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.

2017-ben és 2016-ban 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 2017. 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	4,281	-	4,281	4,281	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5,170	-	5,170	4,281	889

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

4.33. 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. júniusáig meg is történt.

A Takarékcsoport 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 Takarékcsoport koronavírus válsághelyzettel kapcsolatos feladatait, szoros együttműködésben a Vezető Testülettel és az egyéb érintett szervezeti egységekkel. A POT folyamatosan utasításokat és javaslatokat fogalmaz meg minden munkavállaló számára, erről az üléseknek megfelelő gyakorisággal küld tájékoztatást.

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 Takarékcsoport 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 scénáriókra 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 kapcsolattartás, 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 Takarékcsoport folyamatosan felülvizsgálja az IFRS9 modellekben alkalmazott paraméterek értékeit. Az egyedi staging döntések mellett a modell paraméterek makro korrekciójának elvégzésével kívánjuk megképezni a tartalékot a moratórium által elfedett lehetséges portfólió romlások miatt a jövőben várható veszteségek-re. A pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló hitelkockázatok a 30.4. Megjegyzésben kerültek bemutatásra.

A 2020-as év második negyedév végére már látható lesz a portfólióban a moratórium hatása illetve várhatóan az is pontosabban tervezhető lesz, hogy a hazai gazdasági folyamatok milyen lehetséges pályákon fognak haladni 2020/2021-ben. Ennek megfelelően a Takarékcsoport a bizonytalansági 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 befogadási 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 gazdaságélénkítő 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.