

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT.

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

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2018. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS...	3
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	5
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS.....	6
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	7
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	9
2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK ÖSSZEFOGLALÁSA	13
3. KOCKÁZATKEZELÉS	36
4. MEGJEGYZÉSEK	60
4.1 Nettó kamatjövedelem.....	60
4.2 Jutalékok és díjak.....	61
4.3 Pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség/(veszteség)	61
4.4 Egyéb bevételek és ráfordítások, nettó.....	62
4.5 Működési költségek.....	62
4.6 Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék	63
4.7 Adózás	63
4.8 Halasztott adó	64
4.9 Pénzeszközök	65
4.10 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	65
4.11 Származékos pénzügyi instrumentumok	65
4.12 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	67
4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök.....	67
4.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	68
4.15 Eszközök értékvesztése.....	68
4.16 Adókövetelések	77
4.17 Egyéb eszközök	77
4.18 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések.....	77
4.19 Tárgyi eszközök és immateriális javak.....	86
4.20. Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	90
4.21. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	90
4.22. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	90
4.23 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	90
4.24 Céltartalékok	91
4.25 Adókötelezettségek	91
4.26 Egyéb kötelezettségek	92
4.27 Lízing	92
4.28 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	93
4.29 Alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek	95
4.30 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	97
4.31 Függő kötelezettségek	100
4.32 Tranzakciók kapcsolt felekkel	101
4.33 Pénzügyi instrumentumok valós értéke	102
4.34 A valós értékek megállapítása	104
4.35 Átstrukturált eszközök	106
4.36 Pénzügyi eszközök és források beszámítása	107
4.37 A mérleg fordulónapját követő események	108

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2018	2017
Nettó kamatjövedelem	4.1	64,509	54,558
Nettó díj és jutalék bevételek	4.2	48,266	48,878
Pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség/(vesztesség)	4.3	6,839	218
Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék	4.6	9,191	19,171
Kereskedési tevékenység és valós értékelés eredménye	4.3	2,513	3,630
Egyéb bevételek/(ráfordítások), nettó	4.4	13,169	(32,678)
Működési költségek	4.5	(123,952)	(106,753)
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések (értékvesztése)/értékvesztésének visszaírása		35	(4,336)
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		(199)	(263)
Adózás előtti eredmény		20,371	(17,575)
Nyeréségadó bevétel/(ráfordítás)	4.7	338	(1,716)
Az üzleti év nyeresége/(vesztése)		20,709	(19,291)
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>		<i>16,264</i>	<i>(8,108)</i>
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>		<i>4,445</i>	<i>(11,183)</i>

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	501	(5,820)
Egyéb átfogó jövedelem, mely a követő időszakokban nem kerülhet az eredményben elszámolásra		4,443	0
<i>Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása</i>		4,619	0
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása</i>		(12)	0
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(164)	0
Egyéb átfogó jövedelem, mely a követő időszakokban az eredménybe kerülhet elszámolásra		(3,942)	(5,820)
<i>Fedezeti instrumentumok saját tőkében elszámolt nyeresége/(vesztesége)</i>		26	(1,215)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>		(4,041)	(3,194)
<i>Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		73	(315)
<i>Általános tartalék (képzés)/visszaírás</i>		0	(1,096)
Teljes átfogó jövedelem	Megjegyzés	21,210	(25,111)
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		19,813	(12,045)
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		1,397	(13,066)

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2018. december 31.	2017. december 31.
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	4.9	72,461	71,544
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4.10	63,231	116,297
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4.12	10,963	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.13	634,949	635,391
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.14	1,434,208	1,349,877
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4.11	412	16
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	4.18	3,582	1,100
Tárgyi eszközök	4.19	37,653	41,626
Goodwill	4.19	1,513	1,513
Immateriális javak	4.19	7,026	7,061
Adókövetelések	4.16	3,481	2,488
Egyéb eszközök	4.17	27,419	42,941
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	4.20	0	406
Eszközök összesen		2,296,898	2,270,260
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4.21	4,246	4,382
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	4.22	6,489	7,016
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4.23	2,162,409	2,134,223
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	4.11	576	1,952
Céltartalékok	4.24	8,413	10,792
Adókötelezettségek	4.25	317	1,203
Kérésre visszafizetendő tőke		16	0
Egyéb kötelezettségek	4.26	30,744	23,273
Kötelezettségek összesen		2,213,210	2,182,841
Saját tőke			
Jegyzett tőke		3,390	3,390
Névértéken felüli befizetés (átsíó)		3,479	3,487
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		3,253	(260)
Eredménytartalék		(9,671)	(15,205)
(-) Saját részvénnyek		(5,903)	(5,912)
Nem ellenőrző részesedések		89,140	101,919
Saját tőke összesen		83,688	87,419
Kötelezettségek és saját tőke összesen		2,296,898	2,270,260

Budapest, 2020. június 9.

Vida József
Elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
Vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény	Eredménytartalék	Egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedések	Saját tőke összesen
Megjegyzés								
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 jövedelem	-	-	-	-	(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 2018.01.01.	3,390	3,487	(5,912)	(15,205)	(260)	(14,500)	101,919	87,419
Adózott eredmény	-	-	-	16,264	-	16,264	4,445	20,709
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3,549	3,549	(3,048)	501
Teljes átfogó eredmény	-	-	-	16,264	3,549	19,813	1,397	21,210
IFRS 9 áttérés hatása	-	-	-	(4,550)	(36)	(4,586)	(5,663)	(10,249)
Saját részvény értékesítése	-	-	9	-	-	9	-	9
Leányvállalatokban lévő tulajdoni hányad növekedése/(csökkenése)	-	-	-	(3,824)	-	(3,824)	(6,698)	(10,522)
Kifizetett osztalék	-	-	-	(2,364)	-	(2,364)	(1,815)	(4,179)
Átsorolás	-	(8)	-	8	-	-	-	-
Egyenleg 2018.12.31.	3,390	3,479	(5,903)	(9,671)	3,253	(5,452)	89,140	83,688

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

	2018	2017
Működési tevékenységből származó cash flow		
Adózás előtti eredmény	20,371	(17,575)
Módosító tételek		
Tárgyi eszközök, immateriális javak és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	4,382	4,968
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	332	1,681
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése	(35)	4,336
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre	(10,002)	(19,171)
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	1,372	0
Egyéb céltartalékok változása	(2,641)	6,139
Nem realizált ártértékelési nyereség (trading ép és derivatívák ártértéklése)	(5,049)	(50)
Társult vállalkozások eredménye	199	263
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok ártértékelési tartalékból az eredménybe átsorolt összeg	0	(107)
Kapott kamat	(89,493)	(80,632)
Fizetett kamat	24,983	26,453
Kapott osztalék	(2,613)	(574)
FX változás	(4,536)	1,312
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(62,730)	(72,957)
Kereskedési célú pénzügyi eszközök változása	47,017	(3,036)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök változása	(10,962)	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt eszközök változása	441	(17,141)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása	(77,513)	(292,955)
Fedezeti elszámolások változása	(396)	0
Egyéb eszközök változása	8,057	4,440
Kapott kamat	89,493	80,632
Kapott osztalék	2,613	574
Működési eszközök változása	58,750	(227,486)
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek változása	(136)	1,794
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek változása	(528)	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása	28,204	202,063
Fedezeti elszámolások	(1,377)	0
Egyéb kötelezettségek változása	6,864	(1,968)
Fizetett kamat	(24,983)	(26,453)
Működési kötelezettségek változása	8,044	175,436
Nyereségadó	(338)	(1,210)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	3,726	(126,217)

Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow		
Konszolidáció bővüléséből eredő pénzeszköz változás	1,413	(12,378)
Immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése	(1,271)	5,449
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	1,227	1,521
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	1,369	(5,408)
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Fizetett osztalék	(4,178)	(2,190)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	(4,178)	(2,190)
Pénzeszközök változása		
Pénzeszközök változása	917	(133,815)
ebből: átsorolás hatása*	0	(170,301)
Nyitó pénzeszközök	71,544	205,359
Devizaárfolyam változás hatása	4,536	(1,312)
Záró pénzeszközök	72,461	71,544
Pénzeszközök változása	917	(133,815)

* A 2017. december 31-én végződő üzleti évre a Csoport az előző időszaktól eltérően a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betéteinek egy csoportját nem pénzeszközként, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések között mutatta ki.

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Név: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe: www.takarekbank.hu,
a konszolidált beszámoló a székhelyen 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

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

Az Integráció jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában jelentős változások 2018-ban nem történtek.

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	2017.12.31.			2018.12.31.		
	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 2017.12.31.	Tulajdoni hányad 2018.12.31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	54.82%	56.58%
Integrációban résztvevő Szövetkezeti Hitelintézetek részvényei*	31.89%	23.97%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	11.49%	19.45%
Szövetkezeti Hitelintézetek (Integráción kívül)	0.03%	0.00%
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.69%	0.00%
Egyéb tulajdonosok	0.08%	0.00%
Összesen	100.00%	100.00%

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

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

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

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

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

Jelen beszámolót a Bank igazgatósága 2020. június 8-án jóváhagyta.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának létrejötte

Az MTB Zrt. 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 (Isz. Tv.) 2013. július 12-én hirdették ki és másnap lépett hatályba.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integráció (a továbbiakban: Integráció) 2018. december 31-én 12 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet (a továbbiakban: SZH, szövetkezeti hitelintézet) – takarékszövetkezet, illetve 5 bank – együttműködése.

Az MTB Zrt. 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 Isz. törvény erejénél fogva meghatározza az MTB Zrt. központi banki feladatait. Az MTB Zrt. a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, a követendő üzletpolitikáról, a közös marketing folytatásáról, az egységes informatikai rendszer kialakításáról. Az MTB Zrt. ezen felül ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és az MTB 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

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

Összevont alapú felügyelet

Az Isz. Tv. 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 az MTB Zrt.. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának központi bankja az MTB Zrt..

Az Isz. Tv. 1. § (6) bekezdése értelmében az MTB Zrt. és a szövetkezeti hitelintézetek a Hpt. értelmében összevont felügyelet alá tartoznak.

Az Isz. Tv. 1. § (6) bekezdése alapján az MTB Zrt. 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

Az MTB Zrt. az Isz. Tv. értelmében köteles a Szövetkezeti Hitelintézetek Integráció szövetkezeti hitelintézet tagjaira egységesen vonatkozó kockázatkezelési szabályzatot készíteni (Isz. Tv. 1. § (4) pontja). Az MTB Zrt. 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 az MTB Zrt. Igazgatósa.

2013-tól a Bank leányvállalatainak minősülnek azon szövetkezeti hitelintézetek, amelyekre a törvényben foglalt egyetemleges felelősség kiterjed. 2018. december 31-én összesen 12 szövetkezeti hitelintézet tartozik a Bank egyetemleges felelősségi körbe, 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 2.26. pont tartalmazza.

Szövetkezeti Hitelintézetek konszolidálása

A konszolidációba teljeskörűen bevonásra kerülnek azon szövetkezeti hitelintézetek, amelyek az Isz. törvényben foglaltak szerint az Integráció tagjai, ezért vonatkoznak rájuk a Bank azon jogkörei (vezető tisztségviselők kinevezése, utasítási jog, üzleti terv jóváhagyása, kockázatkezelési és egyéb működési szabályok meghatározása, osztalékpolitika, stb.) amelyekkel a Bank az IFRS szerint kontrollt gyakorol felettük. A szövetkezeti hitelintézetekre az egyetemleges felelősség kiterjed, függetlenül attól, hogy a Bank birtokol-e tulajdoni és szavazati hányadot az adott szövetkezeti hitelintézetben. Az Integrációba bevont szövetkezeti hitelintézetek esetében a Bank 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 Bank 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

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja az eredeti bekerülési érték volt, kivételt képeznek ezalól azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek az eredménnyel, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerülnek kimutatásra.

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

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához.

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A mérlegben kötelezően az eredménnyel szemben valósan értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatok a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségéből implikált felár
- Hitelekre allokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Az IFRS 13 elvárásai alapján a valós érték meghatározása során a következő szempontok mérlegelése várható el a Társaságtól a legmegfelelőbb értékelési módszer kiválasztása során:

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetés időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);
- a részesedés tárgyát képező entitás életciklusa (az eltérő életciklusokban a részesedés valós értékét jobban megragadják egyes értékelési modellek, mint mások);
- az entitás üzleti tevékenységének pro- vagy kontraciklikussága; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárát alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

2.5 Pénzügyi instrumentumok

A Csoport akkor, és csak akkor jelenít meg egy pénzügyi eszközt vagy pénzügyi kötelezettséget a pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatásában, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése tranzakciós költséggel növelt, illetve csökkentett valós értéken történik. Kivételt képeznek ezalól az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi instrumentumok, amely esetben a tranzakciós költség azonnal az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

A pénzügyi instrumentumok követő értékelése az eszköz vagy kötelezettség besorolásától függően amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken történik.

2.5.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
 - Származtatott ügyletek
 - Kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök:
 - Valós értéken értékelt hitelek
 - Nyílt végű befektetési jegyek, tőzsdei részvények
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
 - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Bankközi kihelyezések
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek
 - Származtatott ügyletek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek
 - Betétek

Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

2.5.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

Az egyedi pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatásban szereplő pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek a pénzeszközöket, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követeléseket és azon, bankokkal szembeni követeléseket tartalmazzák, melyek eredeti futamideje kevesebb, mint 90 nap.

A pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek a mérlegben kimutatásra.

2.5.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valósan értékelt, kereskedési célú értékpapírok tartásának üzleti célja nem kizárólagosan a szerződéses cash flow-k beszédése. A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírokat a pénzügyi helyzet kimutatásban valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása is ezen a soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre. Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

2.5.4. Derivatívák (származékos ügyletek)

A származékos piaci ügyletek két fél közötti pénzügyi szerződést jelentenek, ahol a fizetés egy, vagy több adott pénzügyi instrumentum árának, valamely referencia hozam vagy indexhez képesti elmozdulásától függ, későbbi dátumra teljesül, és nulla vagy alacsony a kezdeti költsége.

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív, vagy kötelezettségment, amennyiben a valós érték negatív. A derivatívák valós értékének változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg.

A származékos piaci ügyletek lehetnek forward, futures, swap és opciós ügyletek.

2.5.5. Fedezeti ügyletek (IAS 39 szerint)

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A szerződés életbe lépésekor a Bank 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 Bank 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 tulajdoníthatóan 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 Bank:

(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 bank működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet.

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

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

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

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

(a) kamatbevétel és kamat ráfordításon

(b) deviza műveletek eredményén

(c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

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

2.5.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tartásának üzleti célja a szerződéses cash flow-k beszédése és az értékpapír eladása és ezen értékpapírok szerződéses feltételei kizárólag a fennálló tőkekövetelésre és az arra számolt kamat beszédésére jogosítanak fel meghatározott időpontokban. Az értékpapír kezdeti megjelenítése valós értéken a teljesítési időpont szerinti elszámolásnak megfelelően történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok követő értékelése a későbbi beszámolási időpontokban valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nem realizált nyeresége és vesztesége (valós érték különbözet) közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra, míg az ezeken az eszközökön keletkező kamat és árfolyam eredmény az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon tőkeinstrumentumait sorolja a Bank, amelyeket nem kereskedési célból vásárol. A besorolás egyedi döntés függvénye és visszavonhatatlan a kezdeti megjelenítéskor. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok követő értékelése valós értéken történik, és a teljes valós érték változást az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg a Bank, az eredménybe történő későbbi átvezetés nélkül. Az eredménybe akkor sem kerül átvezetésre, ha a befektetést elidegeníti. A tőkeinstrumentumokból származó osztalékot a Bank az eredménykimutatásban számolja el bevételként.

2.5.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszédése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleit és követeléseit a Bank kezdeti megjelenítéskor a teljesítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg, növelve vagy csökkentve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a követelések megszerzéséhez vagy keletkeztetéséhez kapcsolhatók.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

2.5.8. Átstrukturált hitelek

A jelentős fizetési késedelemben lévő ügyfelek esetében, ahol lehetséges, a Bank előnyben részesíti a kihelyezett ügyfél hitelek átstrukturálását a fedezet érvényesítésével szemben. Az újratárgyalt hitelek átstrukturálására a fizetési futamidő meghosszabbításával és/vagy új hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor. A Banknál az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

A Bank vezetése folyamatosan figyeli az újratárgyalt hiteleket, hogy biztosítsa az összes feltételnek való megfelelést és a jövőbeni pénzáramok befolyását. Az átstrukturált hitelekre továbbra is egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzés történik a hitel eredeti effektív kamatlábának használatával.

Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek) is átstrukturálnak kezeli a Bank akkor is, ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy módosítják és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újrakalkulálja a

pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként kell újraszámítani, ahol a diszkontráta a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlába.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalták vagy módosították és a pénzügyi eszközt nem vezették ki, a Bank értékeli, hogy jelentősen nőtt-e a pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítés óta. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítéskor elvárthoz képest, úgy az értékvesztés a teljes élettartami várható hitelezési veszteséggel egyező összegben kerül megállapításra. Az átstrukturált hitelek értékvesztése általában a 12 havi várható hitelezési veszteségen alapul, amennyiben objektív bizonyíték van rá, hogy a módosítást követően a hitelfeltevő visszafizetési szokásai javultak, ami a hitelkockázat korábbi jelentős növekedésének megszűnését eredményezte.

2.5.9. Hitelekre képzett értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül az értékvesztés elszámolásra, kivéve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) esetében. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra. Ha egy eszköz megfelel a nem-teljesítés definíciójának, akkor a harmadik szakaszba lép.

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezésükkor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatlábal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

2.5.10 Pénzügyi eszközök kivezetése

A pénzügyi eszközeit a Bank a teljesítés napján fennálló valós értéken vezeti ki, ahol a teljesítés napja az átadás, megszűnés, lejárat napját jelenti.

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Bank lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznót átad, vagy
- a Bank nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznót, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Ha a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznót, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve. Amikor a Bank továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

Egy pénzügyi eszköz kivezetésekor a könyv szerinti érték és a tranzakciós ár közötti különbözet az eredményben számolandó el. Az FVOCI kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül az eredménybe. Az FVOCI kategóriába tartozó tulajdonviszonyt megtestesítő

értékpapírok esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség nem kerül átvezetésre az eredménybe, hanem a Bank a felhalmozott nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből közvetlenül az eredménytartalékba sorolja át.

2.6 Társult és közös vállalkozások

A Csoport külön soron mutatja be a társult és közös vállalkozásokban fennálló részesedéseit, amelyeket tökemódszerrel konszolidál.

A társult vállalkozás olyan gazdálkodó egység, amely felett a Bank jelentős befolyással rendelkezik.

A jelentős befolyás hatalom egy befektetést befogadó pénzügyi és működési politikájával kapcsolatos döntésekben való részvételre, de nem ezen politikák ellenőrzése vagy közös ellenőrzése.

A Takarékcsoport a jelentős befolyás létezését a következők szerint ítéli meg:

Ha az anyavállalat közvetlenül vagy közvetve (pl. leányvállalatokon keresztül) a befektetést befogadó szavazati jogainak legalább 20 %-ával rendelkezik, feltételezett, hogy az anyavállalatnak jelentős befolyása van, kivéve, ha egyértelműen bizonyítható, hogy nem.

A közös vállalkozás egy olyan közös szerveződés, amelynek keretében a szerveződés felett közös ellenőrzést gyakorló felek a szerveződés nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkeznek.

A közös vállalkozás ellenőrzésében részt vevő fél a közös vállalkozásban részt vevő, a közös vállalkozás felett közös ellenőrzést gyakorló fél.

2.7 Lízingek

A Bank minden 2018. január 1. után megkötött szerződés esetében megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz az IFRS 16 előírásainak megfelelően.

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Bank megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használatára felette, ha:

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.
- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt.
- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját. Abban az esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:
 - a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
 - a lízingbe vevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

Minden lízingelt eszköz esetében a Bank él a standard által megengedett könnyítési lehetőséggel, vagyis a nem lízing összetevőt nem különíti el a lízing összetevőktől és az egyes lízing összetevőt és a kapcsolódó nem lízing összetevőket egyetlen lízing összetevőként számolja el.

A Bank csak akkor vizsgálja felül, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e, ha a szerződés feltételei megváltoztak.

A Bank nem alkalmazza az IFRS 16 Lízing Standard előírásait az immateriális javakra.

A Bank, mint lízingbevevő

A Bank, mint lízingbe vevő a lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog eszközt és a kapcsolódó lízingkötelezettséget. A használati jog eszközt a Bank a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak;
- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei; és
- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban
- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Bank a használati-jog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használati-jog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú ingatlanokhoz, gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik. A Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használati-jog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

A Bank a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként értékeli, diszkontálva a lízing implicit lízingkamatlábával, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a Bank a járulékos lízingbevevői kamatlábat alkalmazza. A Bank a lízingszerződése esetében jellemzően a saját járulékos kamatlábat alkalmazza. A lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak, ideértve a lényegében fix díjakat is;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek (kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Bank által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Bank ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció a Bank általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:

- a könyv szerinti értéket a lízingkötelezettség kamatát tükröző mértékben növeli;
- a könyv szerinti értéket a kifizetett lízingdíjakat tükröző mértékben csökkenti; és
- a könyv szerinti értéket az újraértékelés vagy lízingmódosítás, vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újból meghatározza.

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

- a lízingfutamidő megváltozik; vagy
- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik; vagy
- a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak; vagy
- a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index vagy ráta változása miatt megváltoznak.

A Bank a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használati-jog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Ha azonban a használati-jog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség

értékelésében további csökkenés következik be, a Bank a fennmaradó újra meghatározott összeget az eredményben jeleníti meg.

A Bank a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, hanem ugyanazon a tételsoron veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Bank a lízingkötelezettségeket az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen lízingszerződésekkel kapcsolatosan fizetett lízingdíjakat a Bank a futamidő alatt lineárisan az eredményben számolja el.

A Bank nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel.

A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség törlesztéséhez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatréséhez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

A Bank, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízingszerződésekkel rendelkezik.

A Bank, mint lízingbeadó

A Bank, mint lízingbeadó a lízingeket operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek minősíti. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.

Amennyiben egy szerződés lízing és nem lízing összetevőket is tartalmaz, úgy azokat a Bank elkülöníti, és a kapott ellenértéket az IFRS 15 szerint osztja meg az egyes komponensek között. Az operatív lízingszerződésekhez kapcsolódóan kapott lízing díjakat a Bank lineárisan jeleníti meg az eredményben.

A Bank nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel. A Bank, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

2.8 Tárgyi eszközös és immateriális javak

A Bank a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat az értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A tárgyi eszközök és immateriális javak bekerülési értéke alapvetően a következőket foglalja magában:

- a) az eszköz vételára, beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a mennyiségi engedmények hatásaival;
- b) az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható közvetlen költségeket, mint például:
 - munkavállalói juttatások költsége,
 - helyszíni előkészítés költségei,
 - szállítási és kezelési költségek,
 - biztosítási díjak,
 - üzembe helyezés költségei,
 - tesztüzem költségei,
 - szakértői díjak,
 - alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

A következő költségeket soha nem veszi figyelembe a Bank a tárgyi eszközök bekerülési értékében:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,

- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkörre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel. Továbbá nem aktiválhatók a kezdeti működési veszteségek, valamint a Bank tevékenységének áthelyezésével vagy átszervezésével kapcsolatos költségek sem.

Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	2%
Ingatlanon végzett beruházás	6%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	10% - 33%
Vagyoni értékű jogok	3,5% - 16,7%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14,5%

Az immateriális javak hasznos élettartama, kivéve a goodwillt, határozott idejű.

2.9 Függő kötelezettségek és függő követelések

A Bank függő kötelezettségeit mérlegen kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő kötelezettségek a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre. A Bank többek között az alábbiakat sorolja a függő kötelezettségek közé: garancia- és kezességvállalás, igénybe nem vett hitelkeret, harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, mérlegben nem szereplő vagyontárgyak biztosítékként elfogadott értéke.

A függő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

A Bank függő követeléseit mérlegen kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő követelések a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, amennyiben a függő követelésekből származó gazdasági hasznok beáramlása valószínű (több mint 50%). A Bank többek között az alábbi tételeket jeleníti meg a függő követelések között: leírt behajthatatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

2.10 Pénzügyi garanciák

A pénzügyi garanciaszerződés egy olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A pénzügyi garanciaszerződések kezdeti megjelenítése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel csökkentett (vagy növelt) valós értéken történik, és pénzügyi kötelezettségként számolandó el.

Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Bank számára keletkezhet.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

2.11 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 esedékességkor. 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 jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások szolgálati időre adott juttatások, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást a Csoport belső előírása szabályozza.

A Bank a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalók után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként. A Bank ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, követ-kezőképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

2.12 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;
- valószínű (>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 céltartalékokat.

2.13. Törzsrészcényre fizetendő osztalék

A törzsrészcények osztalékát a Csoport akkor számolja el a kötelezettségek között, és a tőkében csökkentésként, amikor a kifizetést a közgyűlés jóváhagyja. Az évközi osztalék akkor csökkenti a Csoport tőkéjét, amikor bejelentésre kerül, illetve amikor annak összege fölött a Csoport nem rendelkezhet.

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

2.14 Jegyzett tőke

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

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

2.15 Saját részvények

Amennyiben a Bank visszavásárolja saját részvényeit, akkor ezen részvényeket elkülönítetten kell bemutatni a saját tőkében a Saját részvények soron, negatív előjellel. A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a visszavásárlásra vonatkozó, legfelsőbb szerv által meghozott döntés időpontjában jeleníti meg azok névértékén a Saját részvények soron. A visszavásárlási ár, valamint névérték közötti különbözet az eredménytartalékban kerül elszámolásra. Amennyiben a visszavásárlásra vonatkozó döntés keretében a legfelsőbb szerv egyidejűleg a részvények bevonásáról is döntést hoz, abban az esetben a Bank a kötelezettségek közé sorolja át az érintett részvényeket a döntés időpontjától a tényleges bevonásig.

2.16 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 összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az iparűzési adó és az innovációs járulék összegét. A tényleges adó az adóhatóságnak fizetett, várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól várhatóan visszaérkező összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók.

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül.

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz.

A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

2.17 Kamatbevétel és kamatráfordítás

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A Bank az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat.

A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

2.18 Díjak és jutalékok

A Bank azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jeleníti meg ezen a soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül számolja el a Bank.

A Bank a díjbevételek között jeleníti meg többek között a számlavezetési díjakat, pénzforgalmi jutalékokat, kártyaforgalmi díjakat, letétkezelési szolgáltatások díjait.

2.19 Külföldi pénznemek

A külföldi pénznemben lévő tételeket a Bank átszámítja a funkcionális pénznemére. A külföldi pénznemben történt ügylet olyan ügylet, amelyet külföldi pénznemben adtak meg, vagy amelyet külföldi pénznemben kell teljesíteni.

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a funkcionális pénznemben rögzíti a Bank, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet időpontjában érvényes azonnali, MNB által közzétett napi, átváltási árfolyamát alkalmazva. A beszámolási időszakok végén a Bank:

- a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket záróárfolyamon számítja át
- a külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt; továbbá
- a külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

2.20 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.

2.21 Az IFRS standardok 2018. 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:

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok"** standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-én (hatálybalép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek" standard és további módosításai** – az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 "Részvényalapú kifizetés" standard módosításai** – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése – az EU által elfogadva 2018. február 26-án (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017 november 3-án (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- **IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel" standard módosításai** – Magyarázatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 40 "Befektetési célú ingatlan" standard módosításai** – Befektetési célú ingatlanok átsorolása – az EU által elfogadva 2018. március 14-én (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
-
- **IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – "IFRS-ek továbbfejlesztése (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 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni)
- **IFRIC 22 értelmezés "Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek"** – az EU által elfogadva 2018. március 28-án (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport úgy véli, hogy a fenti standardok bevezetésének/módosításainak nem volt jelentős hatása a Csoport pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában, leszámítva az IFRS 9 standardot, melynek hatását 2.24-es pont tartalmazza.

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

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

Az IFRS 16 standard bevezetésének hatása:

A Csoport az IFRS 16 standardot 2019. január 1-től alkalmazza. A standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül az IAS 17, korábbi lízing standard, illetve az IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget, SIC-15 Operatív lízingek – ösztönzők és SIC-27 A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése. 2019. január 1-től a Csoport, mint lízingbevevő a lízingek kapcsán kimutatja a mögöttes eszköz használati jogát megtestesítő használatijog-eszközt, illetve a kapcsolódó lízingkötelezettséget. Az eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a Csoport a használatijog-eszköz kapcsán értékcsökkenést, a lízingkötelezettség után kamatráfordítást jelenít meg. A Csoport, mint lízingbeadó a lízinget továbbra is operatív vagy pénzügyi lízingként mutatja ki.

A Csoport az áttérés kapcsán a módosított visszamenőleges módszert alkalmazza, tehát a standard első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg az első alkalmazás időpontjában.

A Csoport az áttérés kapcsán az alábbi standard által meghatározott gyakorlati megoldásokat alkalmazza:

- A standard rendelkezései alapján a Csoport alkalmazza a kisértékű eszközökre és rövid futamidejű lízingekre vonatkozó megjelenítési kivételeket
- A Csoport a homogén jellemzőkkel rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz
- A használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket

A Csoport jellemzően ingatlanokkal és járművekkel kapcsolatos bérleti szerződésekből eredő használatijog-eszközt és lízingkötelezettséget fog megjeleníteni.

Az IFRS 16 standard bevezetésének hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásra a következő 2019. január 1-jén:

Használati jog eszköz	4,506
Lízingkötelezettség	4,539
2019-ben elszámolandó kamat	72
2019-ben elszámolandó értékcsökkenés	1,924

2019. január 1-jén, mint első alkalmazás időpontjában a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb 2.16%.

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép 2019 január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép 2019 január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

2.23. 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 rendelektől, 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 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép 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 2020. január 1., illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9, IAS 39 és IFRS 7 standardok módosításai** – Referencia kamatláb reform (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

2.24. Az IFRS 9 standard 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.

A Bank a 2016-os év során kezdte meg felkészülését az IFRS 9 első alkalmazására, amelynek keretében elsőként beazonosította azon legfőbb területeket, amelyek jelentős változást jelentenek a jelenleg alkalmazott IAS 39 megközelítéshez képest. Ezen területek a következők: pénzügyi eszközök besorolásának megközelítései, üzleti modell tesztek, a várható veszteség alapú értékvesztés becslésére és az előre tekintő információk figyelembe vételére használt modellezési technikák, a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése, valamint a fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében alkalmazott megközelítés. Az IFRS 9 átállással kapcsolatos ütemezés lehetővé tette a Bank számára, hogy megfelelő teszt üzem át tudjon állni IFRS alapú könyvvizetésre, valamint az áttérést követően magas minőségben tudjon adatot szolgáltatni IFRS 9 alapon.

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.
- Az IFRS 9 egy várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modellt vezet be az IAS 39 standard által eddig előírt felmerült veszteség alapú modell helyet. 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.
- A Bank élni kíván az IFRS 9 7. fejezete szerinti mentességgel, amely szerint a szerződéses cashflow karakterisztikák vizsgálatát és az üzleti modell elemzést az első IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetén, azaz a 2018. január 1-én fennálló tények és körülmények alapján végzi el. A Bank tanácsadók bevonásával előzetesen felmérte az IFRS 9 pénzügyi eszközök besorolására vonatkozó követelményeit a szerződéses cash flow karakterisztika és az üzleti modell tesztel kapcsolatban.
- A gazdálkodó egység üzleti modellje arra utal, milyen módon kezeli a gazdálkodó egység a pénzügyi eszközeit a cash flow-k generálása céljából. Az üzleti modell tehát azt határozza meg, hogy a cash flow-k szerződéses cash flow-k beszédéséből, pénzügyi eszközök eladásából vagy mindkettőből erednek.
- A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői (SPPI teszt) alapján kell besorolni ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszédése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.
- A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal (ahol a kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza).
- A tesztek együttes eredményeként a Bank megvizsgálta, hogy a jelenlegi pénzügyi eszközei milyen IFRS 9 kategóriába sorolhatók. A Bank a vizsgálat időpontjában meglévő, az IFRS 9 átállás időpontjáig előre láthatóan ki nem vezetendő portfóliójára vonatkozóan végezte el az analízist.
- Az analízis hatékonyságának elősegítése érdekében a teljes portfóliót az IFRS 9 besorolás szempontjából lényeges kritériumok alapján homogén portfóliókra bontotta. Az üzleti modell teszt vizsgálat keretében a Bank a vizsgálat időpontjában fennálló tények és körülmények alapján felosztotta portfólióját annak megfelelően, hogy milyen üzleti modell keretében tartja az egyes

részportfóliókat. A besorolásra vonatkozó előzetes vizsgálat eredményeként a Bank átfogó képet kapott arról, hogy az IFRS 9 átállást követően mely pénzügyi instrumentumoknál valószínűsíthető az IAS 39-hez képest eltérő kezelés.

- Az IFRS 9 bevezetésének az effektív kamat mértékére és összegére nincs jelentős hatása.

Értékvesztés

- A Bank előzetesen felmérte az IFRS 9 értékvesztéssel kapcsolatos követelményeit, illetve az IAS 39-hez viszonyított lényegesebb változásokat. A Bank célja, hogy felhasználjon minden ésszerű, és elfogadható információt, amely a csoportosan vagy egyedileg értékelt kitettségek szempontjából releváns, és szükséges az IFRS 9 kiváló minőségben történő, megalapozott, és következetes végrehajtásához. A Bankcsoport jelenlegi portfólióján elvégezte az IFRS 9 értékvesztési követelmények alkalmazását elősegítő szegmentációt, valamint meghatározta azon kockázatkezeléssel kapcsolatos definíciókat, amelyeket taxatív nem határoz meg a standard. A Bank megtervezte a csoportos, illetve egyedi értékvesztésre vonatkozó módszertanok megváltozását, valamint a várható veszteség alapú értékvesztés modell megvalósításának menetét. Az értékvesztési modellezési technikák kialakításánál az előre tekintő információk is lényeges szerepet kapnak. A Bank vizsgálja az IFRS 9 által megkövetelt, többscenáriós módszertan alkalmazásának gyakorlati lehetőségeit. A Bank felmérte IFRS 9 által megkövetelt, az egyes stagekbe történő besorolás követelményét, amelynek következtében meghatározásra kerültek azon indikátorok, amelyek alapján egy pénzügyi eszköz hitelkockázata a bekerüléshez képest jelentősen növekedett, vagy amelyek alapján értékvesztettnek tekinthető.
- A staging besorolási módszertan meghatározza, hogy az adott kitettségre 12 havi vagy életciklus alatti várható hitelveszteséget (ECL) kell alkalmazni. Ennek megvalósítása a Takarékszövetkezet Csoporton belül elsősorban automatizált, csoportos módon történik a rendszerben tárolt adatok alapján kiértékelhető staging kritériumok alapján, míg egy összeghatár felett a staging besorolás meghatározása csoportos ismérvek mellett egyedi vizsgálattal is kiegészítésre kerül.
- A csoportos és egyedi staging vizsgálat közül a kedvezőtlenebb eredménye határozza meg az adott kitettség végső besorolását. A Takarékszövetkezet Csoport fejlett módszert (IRB) alkalmaz a tőkeszámításban. Az IFRS 9 ECL csoportos modelleknél is elsődlegesen az IRB alatt alkalmazott kategóriák határozzák meg a szegmentációt. A kategóriákhoz rendelt paraméterek az IRB kalibrációs adatbázisokon alapulnak és a bázeli konzervatív tartalékok alkalmazása nélkül lettek meghatározva.
- Ahol a megfelelő számú megfigyelés lehetővé teszi, a PIT (pillanatnyi) és TTC (hosszú távú átlag) paraméterbecslés szétválasztásra kerül. Ezek a portfóliók elsősorban a lakossági portfóliókból kerülnek ki, nem lakossági portfóliók esetében a TTC – PIT szétválasztása a PD becslésében történik meg.
- Ezzel összhangban, ahol a megfelelő számú megfigyelés azt lehetővé teszi a PIT paraméterek rövidtávon is előremutató jellegét az exponenciális simítás állapottól módszerrel erősíti.
- A Stage2 besorolású ügyletek esetében az ECL meghatározásához éven túli feltételes PIT paraméterekre is szükség van. Hosszú távon minden feltételes PIT paraméter a TTC értékéhez tart, amely konvergencia sebességét egy úgynevezett konvergencia faktor vezérli. Az ebből számított paramétermátrixok segítségével minden staging kategóriában meghatározásra kerül a szükséges ECL mértéke.
- Az egyedi értékvesztés kalkuláció elvégzésére alapvetően a monitoring folyamat során azonosított információk (korai figyelmeztető jelek) alapján az ügylet kezelési módja indukálhatja az ügyintézőt. Vállalati ügyletek esetében a staging besorolás alapján a stage3-as ügyletekre egyedi értékvesztés kalkulációt kell végezni. Emellett bizonyos kitettség limitek elérése szintén

magával vonhatja, hogy egyedi kalkulációra legyen szükség, mely stage2 és stage1 kategóriára más-más limithatár esetén válik szükségessé.

A fedezeti ügyletek elszámolása

- A Bank összehasonlította a fedezeti ügyletekre vonatkozó, IFRS 9 által támasztott követelményeket a jelenleg alkalmazott IAS 39 szerinti megközelítéssel. Az összehasonlítás során mérlegelésre kerültek az egyes szabályrendszerek által biztosított lehetőségek, és a megfelelésből származó nehézségek.

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
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

Az IFRS 9 átállás értékvesztés hatását az alábbi tábla mutatja be:

Értékelési kategória	Hitelezési veszteség IAS 39 szerint	Átsorolás	Átértékelés	Hitelezési veszteség IFRS 9 szerint
Hitelek és követelések (IAS 39)/Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Készpénz	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	310	310
Ügyfelekkel szembeni követelések	97,216	0	22,514	119,730
Összesen	97,216	0	22,824	120,041

Értékesíthető pénzügyi eszközök (IAS 39)/Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Tulajdoni jogot megtestesítő értékpapírok	621	0	0	621
Hitelviszonyt	498	0	0	498
Összesen	1,119	0	0	1,119

Értékelési kategória	IAS 39 szerinti céltartalék	Átsorolás	Átértékelés	IFRS 9 szerinti céltartalék
Mérleg alatti kötelezettségekre képzett céltartalék				
Hitelkeretekre és garanciális kötelezettségre képzett céltartalék	2,894	0	163	3,058
Összesen	2,894	0	163	3,058

2.25. Az IFRS 15 standard bevezetése

A Csoport a díjak és jutalékok jelentős részét az effektív kamatláb módszerrel számolja el, az ide nem tartozó díjakat pedig az IFRS 15 alapján. A Csoport vizsgálata alapján az IFRS 15 bevezetésnek jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásra nem volt.

2.26. A konszolidációs kör meghatározása

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

A Bank konszolidációba bevont leányvállalatait a következő táblázat tartalmazza:

Társaság neve	Bevonás módja
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat
Central European Credit d.d	Leányvállalat
DBH Investment Zrt.	Leányvállalat
Diófa Alapkezelő Zrt.	Leányvállalat
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat
Káry-villa Kft.	Leányvállalat
MA-TAK-EL Zrt.	Leányvállalat
Mohácsi Takarékbank Zrt.	Leányvállalat
Pannon Takarékbank Zrt.	Leányvállalat
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat
Takarék Invest Kft.	Leányvállalat
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalat
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Leányvállalat
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	Leányvállalat
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalat
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat
Takinfo Kft.	Leányvállalat
TAK-INVEST Zrt.	Leányvállalat
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat
TKK Ingatlan Kft.	Leányvállalat
3A Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
B3 TAKARÉK Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Békés Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Dél TAKARÉK Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Fókusz Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Hungária Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Kinizsi Bank Zrt. *	Irányítási jogú leányvállalat
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
M7 TAKARÉK Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Nyugat Takarékbank Szövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
Pátria Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	Irányítási jogú leányvállalat

* Az anyavállalat a kontrollt 2018. november 30-án adta át, így az eredmény eddig az időpontig került konszolidálásra

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés

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

Aktív kezelés

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

Passzív kezelés

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

Az MTB Zrt. 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 a három állandó bizottság dönt a kockázatkezelési ügyekben: az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitelezési Bizottság és a Kockázati Kontroll Bizottság.

Kockázatmérés és monitoring

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

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

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

A kockázatok mérése kiegészül a kockázati limitek betartásának ellenőrzésével.

A kockázati kontroll szakterület a kockázatok alakulásáról napi, heti, havi, negyedéves rendszerességgel számol be a Bank 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 instrumentumok használatából adódóan a Csoport a következő kockázatoknak van kitéve:

- hitelezési kockázat:

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

- országgkockázat:

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

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

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

- likviditási kockázat:

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

- működési kockázatok:

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

- jogi kockázat:

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

- reputációs kockázat:

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

- stratégiai kockázat:

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

- üzleti kockázat:

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

3.2. Kockázati faktorok

3.2.1. Likviditási kockázat

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

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

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

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

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

A lejárat transzformáció eszközével a Csoport csak olyan mértékig élhet, amely mellett likviditását mindenkor fenn tudja tartani, azaz mindig rendelkezik annyi likvid eszközzel (elsősorban 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 és néhány nem integrált takarékszövetkezet továbbá a TakaréK Kereskedelmi Bank, és a TakaréK Jelzálogbank a tagja.
- A Bank likviditásának folyamatos fenntartása és a kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésének folyamata közben a számlavezetett takarékszövetkezetek kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésében - levelező banki funkciójából eredően, egyedülként a bankok közül - aktívan közreműködik.
- A Bank nem rendelkezik fiókhálózattal, csak a Bank központjában működtet egy befektetési szolgáltatásokat nyújtó fiókot.
- A Bank kiemelt ügyfelei az integrált takarékszövetkezetek, melyek a Bank többségi tulajdonosai is egyben. Forrás oldalon a Bank jelentősen függ a takarékszövetkezetektől, a kitétség nagy. Ezt a kitétséget ellensúlyozza a tulajdonosi kapcsolat, az integrációs szerződés, a levelező-levelezett viszony, a takarékszövetkezetek és az MTB Zrt. 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 Szövetkezeti Hitelintézetek önálló devizahitelezési tevékenységének támogatása során a Bank – meghatározott keretek között - ellátja devizaforrással (devizahitel-nyújtás keretében) a Szövetkezeti Hitelintézeteket.

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, havi, illetve negyedéves rendszerességgel méri.

A likviditási kockázatokat az alábbi, Csoport szintű limitek korlátozzák:

- Likviditásfedezeti ráta (LCR)
- Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)
- Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)
- Devizafinanszírozási megfelelési mutató (DMM)
- Devizaegyensúly mutató (DEM)
- Bankközi finanszírozási mutató (BFM)
- Ügyfélbetét-állomány 30 napos változása
- Likviditási stresszteszt
- Korai figyelemzett rendszerben meghatározott limitek

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	2018.12.31.					
	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
	1,358,853	139,552	(312,133)	(980,669)	(407,672)	(202,069)

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. Az alábbi táblázat mutatja a kötelezettségek megbontását:

2018.12.31.						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Betétek	1,487,088	184,581	71,533	5,838	7,396	1,756,436
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	22,902	45,963	33,051	62,120	79,541	243,577
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	12,106	141,808	65,311	219,225
Kötelezettségek összesen	1,509,990	230,544	116,690	209,766	152,248	2,219,238

Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Mérlegen kívüli kötelezettségek	389,446	71,719	76,582	131,431	30,535	699,713

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

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi eszközök megbontását:

2018.12.31.						
Megnevezés	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap – 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Pénzeszközök	66,421	-	-	-	-	66,421
Hitelintézetekkel szembeni követelések	14,800	-	15,414	123,566	-	153,780
Ügyfelekkel szembeni követelések	57,279	62,627	192,882	561,722	409,729	1,284,239
Értékesíthető értékpapírok	3,125	5,460	220,527	505,147	150,191	884,450
Egyéb követelések	9,512	22,905	-	-	-	32,417
Pénzügyi eszközök összesen	151,137	90,992	428,823	1,190,435	559,920	2,421,307

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	1,140,476
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

A szerződés szerinti lejáratú összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a forrás oldalon szereplő források túlnyomó részét állandó, folyamatosan megújuló forrásoknak kell tekinteni.

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 ezt likvid eszközök értékesítésével vagy elrepózáásával kell fedezni.

A Csoport által feltételezett stressz-hatás két részből tevődik össze:

- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén: MNB-től felvett, értékpapírral fedezett hitel kamatköltsége;
- részvények esetén: értékesítési haircut.

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

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

- likviditási tartalékot képez;
- a devizarefinanszírozását szolgáló CCIRS-eket hosszú futamidőre köti.

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

Csoportszintű likviditáskezelés

Likviditást érintő kapcsolatok a Szövetkezeti Hitelintézetek és az MTB között a következők:

- A Takarékbank kizárólag az MTB-ben vezeti számláit, pénzforgalmát az MTB-n keresztül bonyolítja le.
- A Takarékbank köteles betétjeit az MTB-nél elhelyezni, az MTB köteles a Takarékbank által felajánlott betéteket elfogadni és legalább a rá kialakított betét-árképzési szabályoknak megfelelő kamatot fizetni.
- Az MTB 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 (kivételez az alól az „I” betét konstrukció, melynek elhelyezése a Takarékbank számára kötelező, mértéke a betétállomány 10%-a).
- A központi készpénzellátás megszervezésével és működtetésével az MTB hozzájárul ahhoz, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a készpénzgazdálkodását likviditási és jövedelmezőségi szempontokat egyaránt figyelembe véve optimalizálni tudja.
- Az MTB likviditásának folyamatos fenntartása és a kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésének folyamata közben a Takarékbank kötelező jegybanki tartalékolásnak való megfelelésében aktívan közreműködik.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kizárólag az MTB-vel köthetnek ügyleteket.

A Takarékbank az MTB-vel konzorciális hitelezési tevékenységet végezhet.

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

- a Szövetkezeti Hitelintézetek likviditásmenedzselésüket saját maguk kötelesek ellátni, de az MTB 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” betétjének 40%-a és csak és kizárólag likviditási problémák átmeneti kezelésére nyújtható
 - o „T+” betétkihelyezés: maximális mértéke a Szövetkezeti Hitelintézet „T” betétjének 100%-a
 - o repó ügyletet köthet az MTB-vel,
 - o meglévő állampapírok óvadékba adása mellett lombard hitel felvétele az MTB-től.

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

- likviditási sokk helyzet esetén a Szövetkezeti Hitelintézet részére bankközi hitelt nyújt,

- 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, kockázatmérési és likviditáskezelési szabályok, módszerek, limitek betartását az MTB jogosult és köteles ellenőrizni.

Az Integrációs szintű korai figyelmeztető rendszert az MTB működteti a rendelkezésére álló adatok alapján és arról rendszeresen beszámol az illetékes szakterületek vezetői részére. Az MTB az információk segítségével elemzi mind az egyes Szövetkezeti Hitelintézetek likviditási helyzetét, mind a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egészének likviditási helyzetét. A korai figyelmeztető rendszer a következőket vizsgálja napi szinten:

- Ügyfélbetét-állomány alakulása;
- Lekötött lakossági és KKV betétek alakulása;
- Szövetkezeti Hitelintézetek részére készpénz (forint, valuta) kiszállítások alakulása;
- Nettó bankközi felvétel és nettó repók együttes állományának alakulása;
- Kihelyezett CSA-letétek állományának alakulása.

3.2.2. Piaci kockázatok

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

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

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

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

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

A historikus adatokra alkalmazott exponenciális súlyozású mozgó átlagolás használatának lényege abban fogható meg, hogy az utolsó megfigyelések hordozzák a legnagyobb súlyt a volatilitás becslésében.

Ennek a módszernek két igen fontos előnye van az arányos súlyozású modellel szemben (SMA):

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

A Csoport a VaR kalkuláció során az alábbi paramétereket alkalmazza:

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

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

A kereskedési könyv 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 kevesebb kockázatot hordoz, mintha önmagában állna.

Csoport kereskedési portfóliójának 2018. december 31-i és az időszak alatti VaR pozíciója

VAR	Kamat	Részvény	Deviza	Teljes (Diverzifikált)
2018. december 31.	189	0	63	192
2018-ben napi átlag	297	54	47	328
2018-ben legalacsonyabb	20	0	10	39
2018-ben legmagasabb	698	449	177	705

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

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:

- 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 eltéréseinek 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	2018					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	295,521	0	15,699	38	0	311,258
Változó kamatozású eszközök	392,472	0	350	0	0	392,822
Eszközök összesen	687,993	0	16,049	38	0	704,080
Fix kamatozású kötelezettségek	(209,469)	0	(9,645)	0	0	(219,114)
Változó kamatozású kötelezettségek	(30,072)	0	0	0	0	(30,072)
Kötelezettségek összesen	(239,541)	0	(9,645)	0	0	(249,186)

Származtatott pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete	2018					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	113,172	0	6,912	1,967	0	122,051
Változó kamatozású eszközök	0	0	0	0	0	0
Eszközök összesen	113,172	0	6,912	1,967	0	122,051
Fix kamatozású kötelezettségek	(395,293)	0	(38,553)	(8,428)	0	(442,275)
Változó kamatozású kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségek összesen	(395,293)	0	(38,553)	(8,428)	0	(442,275)

Nettó kamatláb szerkezet pozíció	166,331	0	(25,237)	(6,423)	0	134,671
---	----------------	----------	-----------------	----------------	----------	----------------

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

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete a mérlegben	2017					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					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)
---	------------------	-----------------	-----------------	----------------	--------------	------------------

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 az alábbi limittel korlátozza a Bank:

- tőke-limit: A banki könyvi kamatkockázat ICAAP (pillér2) tőkekövetelménye (tőkeszükséglet) nem haladhatja meg a konszolidált szavatoló tőke 5%-át. A tőkeszükséglet számításához – az MNB előírásainak megfelelően – két mutató kerül alkalmazásra, az NII (net interest income) és az EVE (economic value of equity);
- különböző kötvény portfóliókra vonatkozó érzékenységi limitek.

Érzékenységi vizsgálatok

Az NII a rövid távú (éves) kamatbevételek változását, míg az EVE a gazdasági tőkeérték változását nettó jelenérték alapon számszerűsíti a hozamgörbe különböző típusú sokkjai (párhuzamos eltolódás, meredekség változás, rövid hozamok sokkja) esetén.

Kamat érzékenység	2018.12.31.	2017.12.31.
Tőke érzékenysége	(8,825)	(28,389)
Eredmény érzékenysége	(12,744)	(14,770)
Összesen	(21,569)	(43,159)

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

3.2.4. Részvényárfolyam kockázat

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

Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat

A Csoport a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő 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;
- állományi és veszteséghatároló (stop-loss) limitek;
- egyedi részvénylimit;
- kibocsátói limit.

3.2.5. Devizaárfolyam kockázat

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

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

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

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit;
- 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
2018.12.31.	2,963,624	2,915,965	48,616	958
2017.12.31.	235,212	234,511	2,703	2,003

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

3.2.6. Hitelkockázat

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 táblázatok mutatják be:

Hitelkockázati maximum kitettség	2018.12.31.	2017.12.31.
Hitelek, előlegek	1,516,670	1,453,902
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	18,210	6,200
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	675,580	734,318
Mérlegen kívüli kitettségek	379,386	326,732
Összesen	2,589,846	2,521,152

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

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

Az ágazatonként vállalható kockázati limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá.

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

A vezetőség a hitelezési kockázatvállalásokat folyamatosan figyelemmel kíséri. A kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolók készülnek a Bank vezető testületeinek, döntéshozó fórumainak. Az Igazgatóság minden ülésén tájékoztatást kap a Bank nagyhitel-kockázatairól, negyedévente a hitelportfólió alakulásáról. Negyedévente kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Hitelbizottság részére, szintén negyedévente

készül beszámoló az ágazati- és ügylettípus limitek alakulásáról, kihasználtságáról. Az ügyvezetés hetente kap tájékoztatást a lejárt követelésekről, naponta pedig a nagykockázatok alakulásáról.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

Biztosítékok

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

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

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

Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

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

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

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

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

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke nyilvántartás szerint	2018.12.31.		
	Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet
Kapott garanciák, viszontgaranciák	314,049	218,432	164,535
Kapott kezességek	148,281	87,007	73,392
Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái	151	8	137
Óvadék	256,817	47,783	153,801
Zálogjog	4,646,635	4,218,880	958,399
Egyéb	27,710	25,802	4,501
Összesen:	5,393,643	4,597,912	1,354,765

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 fedezet	81,003	41,118	21,146
Összesen:	3,367,303	2,326,315	1,116,124

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	2018.12.31.	2017.12.31.
Átvett ingatlanok	4,280	4,695
Átvett tulajdoni részesedések	0	0
Követelés fejében átvett egyéb eszközök	367	143
Hitelekért cserében megszerzett eszközök összesen:	4,647	4,838

Az alábbi táblázatok a teljesítő és a nem teljesítő pénzügyi eszközök 2018. december 31-i hátralék szerinti megbontását mutatják be:

	Teljesítő		
	Teljesítő	0-30 nap késedelem	31-90 nap késedelem
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	157,883	157,883	0
Hitelek és előlegek	1,410,798	1,400,983	9,814
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	1,568,681	1,558,867	9,814
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	620,586	620,586	0
Hitelek és előlegek	0	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	620,586	620,586	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Hitelek és előlegek	4,462	4,462	0
Szigorú LOCOM-módszer szerint vagy az eredménnyel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	4,462	4,462	0
A kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoktól eltérő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	2,193,728	2,183,914	9,814
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	327,689	0	0
Adott pénzügyi garanciavállalások	27,737	0	0
Egyéb adott kötelezettségvállalások	0	0	0
Mérlegén kívüli kitettségek	355,425	0	0

	Nemteljesítő								
	Nemteljesítő	Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	90-180 nap késedelem	181-365 nap késedelem	1-5 év késedelem	>5 év késedelem	ebből: nemteljesítő	ebből: értékvesztett	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	162,417	72,903	4,484	4,899	25,115	55,016	120,454	123,017	59,065
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	162,417	72,903	4,484	4,899	25,115	55,016	120,454	123,017	59,065
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	371	0	38	18	149	167	371	0	244
Szigorú LOCOM-módszer szerint vagy az eredménnyel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	371	0	38	18	149	167	371	0	244
A kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoktól eltérő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	162,789	72,903	4,522	4,917	25,264	55,183	120,826	123,017	59,309
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	23,959	0	0	0	0	0	387	0	765
Adott pénzügyi garanciavállalások	1	0	0	0	0	0	1	0	1
Egyéb adott kötelezettségvállalások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	23,960	0	0	0	0	0	388	0	766

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 alkategóriáit 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 ügyfél/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabály szerint mért nagykockázati kitettség összértékének figyelése, limitálása és figyelembe vétele a stressz teszteknel, 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-képesítés 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.

Szegmens - 2018.12.31.	Bruttó	Értékvesztés	Ebből egyedi	Ebből csoportos	Könyv szerinti érték
Államháztartással szembeni kitettségek	17,688	16	16	0	17,672
Intézményekkel szembeni kitettségek	153,180	139	139	0	153,040
Lakossággal szembeni kitettségek	563,830	37,131	36,880	251	526,699
Vállalatokkal szembeni kitettségek	760,384	45,567	44,187	1,380	714,817
Összesen	1,495,081	82,853	81,221	1,632	1,412,228

Szegmens - 2017.12.31.	Bruttó	Értékvesztés	Ebből egyedi	Ebből csoportos	Könyv szerinti érték
Államháztartással szembeni kitettségek	16,950	20	12	8	16,930
Intézményekkel szembeni kitettségek	314,088	653	94	559	313,435
Lakossággal szembeni kitettségek	473,212	50,282	30,960	19,322	422,930
Vállalatokkal szembeni kitettségek	648,145	46,151	17,070	29,081	601,994
Egyéb	1,507	101	101	0	1,406
Összesen	1,453,902	97,207	48,237	48,970	1,356,695

Termékkoncentráció

A Csoport annak elkerülésére, hogy egy-egy termék/termékcsoport 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 limitekkel kezeli. Az országhoz tartozó maximális mértékét oly módon állapítja meg, hogy annak betartása mellett többlet tőkeszükségletet ne keletkezzék. Az országhoz tartozó a belső tőkeigyelelés 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	2018		2017	
	Eszközök könyv szerinti értéke	Ebből megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Eszközök könyv szerinti értéke	Ebből megterhelt eszközök könyv szerinti értéke
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	72,461	612	71,544	986
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1,434,208	160,815	1,356,695	259,080
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	74,606	0	116,313	-
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	634,949	155,672	635,391	85,331
Egyéb követelések, eszközök	34,482	190	40,256	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök	46,192	0	50,061	-
Eszközök összesen	2,296,898	478,105	2,270,260	345,397

3.5. Tőkemenedzsment

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

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

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

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

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a 2013. október 28. napján kelt H-EN-I-1237/2013. számú határozatával jóváhagyta a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének egységes, az intézményvédelmi rendszer kockázatainak megfigyelését és minősítését biztosító rendszerét. Erre tekintettel a PST jóváhagyta az SZHISZ összevont felügyelet alá tartozó tagjai számára, hogy az egymással szembeni - a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező - kitettségeik esetében 2013. október 12. napjától nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazzanak.

A Csoport szavatolótőkéjének a magyar jogszabályok szerint meg kell haladnia a kockázatokkal súlyozott mérlegfőösszeg 8%-át, ennek az előírásnak a Csoport folyamatosan megfelel. A Csoport havonta jelenti a 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 2018-ban folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt.

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

I. pillér alatti tőkemegfelelés 2018.12.31.	Összeg
Hitelkockázat tőkekövetelménye	97,626
Partnerkockázat	546
Piaci kockázat tőkekövetelménye	717
Működési kockázat tőkekövetelménye	17,936
Összes tőkekövetelmény	116,825
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke*	244,955
Tőkemegfelelési mutató (%)	16,77%

*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 részvénnyé átalakítható kötvények, mivel azok is megfelelnek az alárendelt kölcsöntőke kritériumainak.

A Csoport Szavatoló tőkéjének alábontását az alábbi táblázat mutatja:

Szavatoló tőke	2018
Alapvető tőke (Tier1)	244,955
<i>Elsődleges alapvető tőke</i>	<i>244,955</i>
<i>Kiegészítő alapvető tőke</i>	<i>0</i>
Járulékos tőke (Tier2)	0
Szavatoló tőke	244,955

4. MEGJEGYZÉSEK

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamatbevétel, kamatfordítás	2018	2017
Kamatbevétel		
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	6,286	18,141
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	7,721	425
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	347	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	4,269	8,633
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	4,733	4,061
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	47,618	49,096
Származtatott ügyletek (Fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatbevétele	3,596	0
Betétek kamatbevételei	159	934
Egyéb eszközök kamatbevételei	14,758	587
Kötelezettségekből eredő kamatbevétel	5	0
Kamatbevétel összesen:	89,492	81,877

Kamatráfordítás	2018	2017
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	243	338
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	2,612	7,595
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatráfordítása	1,110	1,075
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek kamatráfordítása	797	1,507
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	3	0
Származékos ügyletek (Fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatráfordítása	4,153	16,705
Egyéb kötelezettségek kamatráfordítása	16,015	98
Eszközök kamatráfordításai	50	1
Kamatráfordítás összesen:	24,983	27,319
Nettó kamatjövedelem	64,509	54,558

A nettó kamatjövedelem 2017-ről 2018-ra 9,951 millió Ft-tal növekedett. Csoport szinten növekedett a kihelyezett hitel állomány előző évhez képest, melynek következtében a nettó kamatjövedelem is növekedést mutat.

4.2 Jutalékok és díjak

Jutalék- és díjbevétel	2018	2017
Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele	48,842	38,195
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele	6,188	3,654
Egyéb értékpapírhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevétel	4,694	634
Értékpapír kibocsátások díj- és jutalékbevétele	3,546	9,167
Elszámolás és teljesítés díj- és jutalékbevétele	1,243	2,605
Értékpapír transzfermegbízások díj- és jutalékbevétele	445	420
Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele	431	0
Egyéb letétkezelési díj- és jutalékbevétel	191	1,965
Egyéb díj- és jutalékbevételek	4,053	6,925
Jutalék- és díjbevétel összesen:	67,498	63,565

Jutalék- és díjráfordingítások	2018	2017
Elszámolás és teljesítés díj- és jutalékráfordingítása	12,223	7,950
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfordingítása	2,705	19
Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfordingítása	56	8
Egyéb díj- és jutalékráfordingítás	6,383	6,710
Jutalék- és díjráfordingítások összesen:	21,367	14,687
Nettó jutalék- és díjbevétel	48,266	48,878

2018-ban a nettó jutalék- és díjbevétel 2,747 millió Ft-tal csökkent az előző időszakhoz képest.

4.3 Pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség/(veszteség)

	2018	2017
Pénzügyi eszközök osztalékbevétele	2,613	574
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	2,513	3,630
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változása	(1,190)	0
Az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek	977	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség/(veszteség)	4,418	(356)
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereség/(veszteség)	21	0
Összesen	9,352	3,848

Az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök eredménye 5,505 millió Ft-tal nőtt 2017-ről 2018-ra, melyben a konszolidációba be nem volt részesedések kapcsán realizált osztalékbevétel növekedése (2,613 mFt), illetve a követelésértékesítésből származó bevétel játszott szerepet (4,418 mFt).

4.4 Egyéb bevételek és ráfordítások, nettó

	2018	2017
Egyéb működési, bevételek ráfordítások		
Árfolyam különbözetből származó nyereség/(veszteség)	4,536	6,364
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	1,683	0
Egyéb működési bevétel	7,590	13,089
Egyéb működési ráfordítás	(2,720)	(51,675)
Egyéb céltartalékok	3,452	(92)
Nem pénzügyi eszközök (értékvesztése)/értékvesztés visszaírása	(1,372)	(364)
Egyéb működési eredmény, nettó	13,169	(32,678)

4.5 Működési költségek

Működési költségek	2018	2017
Személyi jellegű költségek	47,669	50,707
Bérek	35,408	36,677
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3,937	4,475
Bérfelhalmozások	8,324	9,555
Igazgatási költségek	71,901	52,106
Adók, járulékok	24,354	23,592
Informatikai költségek	18,413	6,264
Egyéb tagsági díj	5,397	4,076
Tanácsadói díjak	5,118	2,856
Anyagköltség	2,187	2,545
Posta és telefonköltség	2,141	1,617
Bérleti díjak	2,038	1,403
Marketing költség	1,507	1,635
Javítás, karbantartás	1,129	853
Könyvvizelés, bérszámfejtés	1,100	831
Egyéb	8,517	6,434
Banküzemi költségek értékcsökkenés nélkül	119,570	102,813
Értékcsökkenés és értékvesztés		
Értékcsökkenési leírás	4,382	3,940
Működési költségek	123,952	106,753

A banküzemi költségek értékcsökkenéssel együtt 17,200 millió Ft-tal növekedtek 2017-ről 2018-ra. A működési költségei közé tartoznak a személyi jellegű költségek, illetve az igazgatási költségek. Az igazgatási költségek legjelentősebb részét az adók és járulékok jellegű ráfordítások teszik ki, amelyből legjelentősebb összeget a tranzakciós illeték képviseli. A tranzakciós illeték összege 2018-ban csoport szinten 20,205 millió forintot tett ki.

4.6 Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék

Hitelkockázatra képzett értékvesztések és céltartalékok	2018	2017
Pénzügyi eszközök értékvesztése/(értékvesztés visszaírása)	10,002	25,308
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék/(céltartalék visszaírása)	(811)	(6,137)
Hitelkockázatra képzett értékvesztés és céltartalék	9,191	19,171

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. A társasági adó mértéke 9%, a halasztott adó bevételek és ráfordítások adókulcs figyelembe vételével kerültek meghatározásra.

	2018		2017	
	Eredmény	Egyéb átfogó jövedelem	Eredmény	Egyéb átfogó jövedelem
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	(1,355)	-	(420)	-
Halasztott adó ráfordítás / (bevétel)	1,693	(91)	(1,296)	(250)
Adófizetési kötelezettségek / adó követelés	338	(91)	(1,716)	(250)

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:

	2018	2017
Adózás előtti eredmény	20,371	(17,575)
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	1,529	185
Halasztott adó eszközként fel nem vett tárgyévi veszteség	0	1,244
Halasztott adó eszköz növekedése	(1,736)	
Le nem vonható ráfordítások	0	(79)
Adómentes bevételek	0	(73)
Adókedvezmények	532	(389)
Egyéb hatások	13	(468)
Adófizetési kötelezettség	338	420

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.

4.8 Halasztott adó

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következő jogcímenek merülnek fel:

	2018			2017		
	Eszközök	Kötelezettség	Nettó	Eszközök	Kötelezettség	Nettó
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2	(288)	(286)	120	(515)	635
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	219	(196)	23	227	(78)	305
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8,022	(7,212)	810	285	-65	220
Immateriális javak és tárgyi eszközök	118	(93)	25	(336)	244	(580)
Egyéb eszközök	20	0	20	0	0	0
Céltartalékok	228	(24)	204	(32)	(9)	(23)
Egyéb kötelezettségek	17	0	17	0	0	0
Elhatárolt veszteség még fel nem használt összege	2,082	0	2,082	1,772	244	1,528
Fejlesztési tartalék	0	(2)	(2)	0	0	0
Egyéb	52	0	52	(655)	220	(875)
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	10,760	(7,815)	2,945	1,381	171	1,210

Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök tekintetében a 2018-as üzleti évben átsorolás nem történt az egyes értékelési kategóriák között.

4.9 Pénzeszközök

Pénzeszközök	2018.12.31.	2017.12.31.
Készpénz	36,027	32,964
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	19,537	22,667
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	16,897	15,913
Összesen:	72,461	71,544

A Pénzeszközök sor a Csoport készpénz állományát, illetve a Magyar Nemzeti Banknál és egyéb hitelintézeteknél vezetett számláit mutatja. A pénzeszközök állományában előző évhez képest jelentős változás nem következett be.

4.10 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2018.12.31.	2017.12.31.
Származtatott ügyletek	10,307	3,717
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	3,536	5,227
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49,130	104,989
Hitelek	258	2,364
Összesen	63,231	116,297

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket a Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékeli. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állománya az előző évhez képest 53,065 millió forinttal csökkent. A származékos ügyletek bemutatását a 4.11-es jegyzet tartalmazza.

4.11 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.

Származékos pénzügyi instrumentumok	2018.12.31.		2017.12.31.	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
FX swapok	67	-	-	-
Bázis swapok	423	-	-	-
Kamatswapok	9,756	3,938	1,257	2,503
Határidős deviza ügyletek	4	42	2,080	1,383
Határidős részvény ügyletek	3	-	3	3
FX-opciós ügyletek	-	0	373	373
Egzotikus opciók	7	-	-	-
Margin ügyletek	-	267	-	-
Állampapír margin ügyletek	47	-	5	19
Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen	10,307	4,246	3,718	4,281

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.

A fedezeti ügyleteket a következő táblázat mutatja be:

Fedezeti ügyletek	2018.12.31.		2017.12.31.	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap	412	576	16	1,952
Összes valós érték változás fedezeti ügylet	412	576	16	1,952
Cash flow fedezeti ügylet				
Kamatswap	0	0	0	0
Összes cash flow fedezeti ügylet	0	0	0	0
Összes fedezeti ügylet	412	576	16	1,952

A fedezeti ügyletek lejárat szerinti megbontását az alábbi táblázat mutatja be:

Fedezeti ügyletek lejárat szerinti megbontása	Lejárat				
	1 hónap alatt	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Valós érték fedezeti ügylet					
Kamatswap	-	-	3,015	26,156	5,243
Cash flow fedezeti ügylet					
Kamatswap	-	-	-	-	-
Összesen	0	0	3,015	26,156	5,243

A fedezeti ügyletek könyv szerinti értékének változását a következő tábla szemlélteti:

Valós érték hedge	Fedezett instrumentumok könyv szerinti értéke 2018.12.31-én		Fedezett ügyletek kumulált valós érték fedezetének változása	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kamatláb kockázat				
- Hitelek és előlegek	17,797	0	(85)	0
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	16,617	0	(79)	0
Összesen	34,414	0	(164)	0

4.12 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2018.12.31.	2017.12.31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok	6,084	0
Hitelek	4,879	0
Összesen	10,963	0

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken a Csoport azokat a pénzügyi eszközeit értékeli, amelyeket nem kereskedési céllal tart, de kötelezően valós értéken értékelendő. A tulajdoni részesedések között a Csoport nem kereskedési céllal tartott befektetési jegyei jelennek meg, a hitelek között pedig azok a kihelyezések, amelyek nem felelnek meg az SPPI előírásoknak. 2017. december 31-én a Csoport a pénzügyi eszközeit az IAS 39 előírásainak megfelelően mutatta be, ezért előző évre vonatkozóan ilyen kategóriában pénzügyi eszköz nem volt.

4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök	2018.12.31.	2017.12.31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	626,358	628,831
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	8,591	6,560
Összesen	634,949	635,391

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat szerepelteti, amelyek megfelelnek az SPPI feltételeinek, ugyanakkor a papírokat tartási és értékesítési céllal szerezte be. A tulajdoni viszonyt megtestesítő részesedések közül azok a nem kereskedési célú értékpapírok szerepelnek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt kategóriába, amelyek esetében a Csoport visszavonhatatlanul alkalmazza az FVOCI opciót.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásából származó különbözetet az alábbi táblázat mutatja:

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök valós érték változása	2018	2017
Nyitó	(238)	3,678
Tárgyévi változás	3,549	(3,914)
IFRS 9 áttérés hatása	(36)	0
Záró	3,275	(238)

4.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2018.12.31.	2017.12.31.
Hitelek és előlegek	1,281,078	1,036,443
Jegybanki és bankközi betétek	153,040	313,434
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	90	0
Összesen	1,434,208	1,349,877

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között azok az ügyfelek és hitelintézetek részére kihelyezett hitelek, illetve más bankoknál elhelyezett betétek jelennek meg, melyekből befolyó pénzáramok kizárólag törlesztések és kamatfizetések tesztelésének meg. Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök állománya előző évhez képest 84,331 millió forinttal növekedett, melyben főként az ügyfelek részére kihelyezett hitelállomány növekedése játszott szerepet. A jegybanki és bankközi betétekben bekövetkező csökkenést a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betét mintegy 160 millió forint értékű csökkenése okozza.

4.15 Eszközök értékvesztése

Az alábbi táblázatok a kitettség mozgását mutatja be szegmensenkénti megbontásban:

Lakossági szegmens - kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	413,579	24,614	63,983	3,128	505,305
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(1,900)	1,157	0	0	(743)
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(2,390)	0	2,075	0	(314)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	(1,205)	1,093	0	(112)
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	581	(687)	0	(106)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	5,384	(6,197)	0	0	(813)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	893	0	(1,125)	0	(231)
Változás az EAD-ben	(28,802)	(27)	2,062	118	(26,649)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(67,342)	(5,526)	(14,726)	(747)	(88,342)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	153,468	2,398	8,193	67	164,126
Árfolyam és egyéb mozgások	19,554	289	(6,658)	(1,474)	11,711
Kitettség 2018. december 31.	492,445	16,084	54,210	1,091	563,830

Lakossági szegmens - várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	4,798	2,051	40,905	1,819	49,572
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(57)	733	0	0	675
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(100)	0	1,678	0	1,578
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	(321)	701	0	380
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	(45)	(405)	0	(450)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	(62)	(930)	0	0	(991)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	(785)	0	(625)	0	(1,410)
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	(899)	(61)	54	117	(790)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1,743	131	(1,945)	(82)	(152)
Árfolyam és egyéb mozgások	548	67	(1,370)	(1,044)	(1,799)
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	(0)	0	14	0	14
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(749)	(404)	(8,061)	(282)	(9,496)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	4,437	1,221	30,946	527	37,131

Vállalati szegmens - kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	562,504	10,814	67,088	45	640,451
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(1,629)	1,491	0	0	(138)
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(7,015)	0	5,658	0	(1,357)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	(1,297)	1,158	0	(139)
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	595	(732)	0	(136)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	2,642	(3,114)	0	0	(472)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	1,585	0	(1,859)	0	(274)
Változás az EAD-ben	(16,159)	(25)	1,198	0	(14,985)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(297,733)	(5,545)	(17,287)	(14)	(320,579)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	464,378	1,436	12,868	506	479,187
Árfolyam és egyéb mozgások	(12,953)	(473)	(7,748)	0	(21,174)
Kitettség 2018. december 31.	695,620	3,883	60,344	537	760,384

Vállalati szegmens - várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	13,247	1,707	41,033	20	56,006
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(58)	255	0	0	197
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(452)	0	4,415	0	3,963
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	(181)	388	0	207
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	85	(308)	0	(223)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	66	(519)	0	0	(453)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	42	0	(1,019)	0	(977)
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	(1,172)	10	(2,329)	0	(3,491)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	6,768	409	6,232	0	13,409
Árfolyam és egyéb mozgások	(96)	(92)	(3,246)	0	(3,434)
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	(11)	0	15	0	5
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(6,353)	(881)	(12,391)	(16)	(19,641)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	11,981	793	32,790	4	45,567

Bankközi szegmens - kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	313,453	243	22	0	313,718
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás az EAD-ben	3,985	0	0	0	3,985
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(564,945)	(243)	(22)	0	(565,210)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	413,007	0	0	0	413,007
Árfolyam és egyéb mozgások	(12,320)	0	0	0	(12,320)
Kitettség 2018. december 31.	153,179	0	0	0	153,180

Bankközi szegmens - várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	278	0	4	0	282
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1	0	0	0	1
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	130	0	0	0	130
Árfolyam és egyéb mozgások	161	0	0	0	161
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	(0)	0	0	0	(0)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(430)	(0)	(4)	0	(434)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	139	0	0	0	139

Önkormányzati szegmens - kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	3,007	0	99	0	3,106
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(23)	19	0	0	(4)
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	2	(4)	0	(2)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás az EAD-ben	439	0	0	0	439
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(1,743)	0	(95)	0	(1,838)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	15,693	19	172	0	15,884
Árfolyam és egyéb mozgások	103	0	0	0	103
Kitettség 2018. december 31.	17,476	40	172	0	17,688

Önkormányzati szegmens - várható hitelezési veszteség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	1	0	22	0	24
<i>Átsorolások:</i>					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(0)	0	0	0	(0)
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	(2)	0	(2)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	(0)	0	0	0	(0)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	15	0	16
Árfolyam és egyéb mozgások	(0)	0	0	0	(0)
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(1)	0	(20)	0	(21)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	0	0	15	0	16

A mérlegen kívüli kötelezettségek és az azokra elszámolt céltartalékot az alábbi táblák szemléltetik:

Lakossági szegmens - mérlegen kívüli kitétség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitétség 2018. január 1.	25,619	507	244	0	26,369
<i>Átsorolások:</i>					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(20)	(9)	0	0	(29)
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(27)	0	21	0	(6)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	(1)	1	0	(0)
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	(1)	0	0	(1)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	63	(77)	0	0	(15)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	(1)	0	(0)	0	(1)
Változás az EAD-ben	(2,285)	0	(2)	0	(2,286)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(13,281)	(296)	(81)	0	(13,658)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	28,271	82	247	0	28,601
Árfolyam és egyéb mozgások	1,833	6	23	0	1,862
Kitétség 2018. december 31.	40,172	211	452	0	40,836

Lakossági szegmens - céltartalék	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	234	26	91	0	351
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(0)	6	0	0	6
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(0)	0	10	0	10
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	(0)	0	0	(0)
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	(6)	0	0	(6)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	(1)	(6)	0	0	(8)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	(21)	0	0	0	(21)
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	(20)	(1)	(39)	0	(60)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	273	3	109	0	386
Árfolyam és egyéb mozgások	22	0	10	0	33
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(124)	(11)	(27)	0	(161)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	363	12	154	0	529

Vállalati szegmens - mérlegen kívüli kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	231,389	453	759	0	232,601
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(316)	197	0	0	(119)
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(82)	0	(29)	0	(111)
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	29	(26)	0	0	3
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	1	0	(2)	0	(1)
Változás az EAD-ben	(12,857)	1	2	0	(12,854)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(172,246)	(395)	(509)	0	(173,150)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	250,398	81	405	0	250,883
Árfolyam és egyéb mozgások	(2,085)	(31)	(2)	0	(2,119)
Kitettség 2018. december 31.	294,231	278	623	0	295,132

Vállalati szegmens - céltartalék	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	2,660	27	0	0	2,687
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	(2)	2	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	(1)	0	53	0	52
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	(2)	0	0	(1)
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	100	0	1	0	100
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	2,492	6	117	0	2,614
Árfolyam és egyéb mozgások	(17)	(2)	0	0	(19)
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(2,256)	(23)	0	0	(2,278)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	2,976	8	171	0	3,155

Bankközi szegmens - mérlegen kívüli kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	13,634	0	0	0	13,634
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás az EAD-ben	(312)	0	0	0	(312)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(12,947)	0	0	0	(12,947)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	79,560	0	0	0	79,560
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Kitettség 2018. december 31.	79,936	0	0	0	79,936

Bankközi szegmens - céltartalék	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	1	0	0	0	1
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	2	0	0	0	2
Árfolyam és egyéb mozgások	19	0	0	0	19
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(0)	0	0	0	(0)
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	21	0	0	0	21

Önkormányzati szegmens - mérlegen kívüli kitettség	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Kitettség 2018. január 1.	4,824	0	0	0	4,824
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás az EAD-ben	(112)	0	0	0	(112)
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	(4,658)	0	0	0	(4,658)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	6,444	0	0	0	6,444
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Kitettség 2018. december 31.	6,497	0	0	0	6,497

Önkormányzati szegmens - céltartalék	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Várható hitelezési veszteség 2018. január 1-én	0	0	0	0	0
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából to Stage 2-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség 2018. december 31-én	0	0	0	0	0

A hitelek és a fedezetek megoszlását az alábbi tábla tartalmazza:

	Kitettség	Hitelezési veszteség	Könyv szerinti érték	Fedezetek valós értéke
Stage 1 kitettség				
Lakossággal szembeni kitettségek	492,445	4,437	488,008	65,400
Vállalatokkal szembeni kitettségek	695,620	11,981	683,639	78,453
Bankközi kitettségek	153,179	139	153,040	-
Államháztartással szembeni kitettségek	17,476	0	17,476	10,147
Összes Stage 1 kitettség	1,358,720	16,557	1,342,163	154,000
Stage 2 kitettség				
Lakossággal szembeni kitettségek	16,084	1,221	14,862	920
Vállalatokkal szembeni kitettségek	3,883	793	3,090	812
Bankközi kitettségek	-	-	-	-
Államháztartással szembeni kitettségek	40	0	40	14
Összes Stage 2 kitettség	20,007	2,014	17,992	1,746
Stage 3 és POCI kitettség				
Lakossággal szembeni kitettségek	55,301	31,473	23,829	2,019
Vállalatokkal szembeni kitettségek	60,881	32,794	28,087	3,077
Bankközi kitettségek	0	0	0	-
Államháztartással szembeni kitettségek	172	15	156	1
Összes Stage 3 és POCI kitettség	116,354	64,282	52,072	5,097

Egyéb eszközök

4.16 Adókövetelések

Adókövetelések	2018.12.31.	2017.12.31.
Tényleges adókövetelés	219	1,107
Halasztott adókövetelés	3,262	1,381
Összesen	3,481	2,488

Az adókövetelések között a tényleges és a halasztott adókövetelés jelenik meg. A tényleges adókövetelés kizárólag a nyereségadóval kapcsolatos túlfizetéseket mutatja. Az egyéb adónemek túlfizetése, tartozása az egyéb eszközök, illetve az egyéb kötelezettségek soron jelenik meg.

4.17 Egyéb eszközök

Egyéb követelések	2018.12.31.	2017.12.31.
Egyéb követelések bruttó értéke		
NHP hitelek kezdeti valósérték különbözet elhatárolása	7,408	10,186
Egyéb elhatárolások	5,476	7,893
Követelés fejében átvett eszközök	3,296	4,838
Közvetített szolgáltatások	2,601	2,069
Anyagok	77	0
Egyéb	8,561	17,955
Egyéb követelések összesen	27,419	42,941

A Magyar Nemzeti Bank az általa elindított Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében kedvezményes, piaci ár alatti forrást biztosít a hitelintézeteknek a 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. A forrás oldali korrekciót a 4.26 pont tartalmazza.

4.18 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

	2018.12.31.	2017.12.31.
Bekerülési érték	3,289	4,278
Konszolidációs kör módosulása	-	(960)
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	-	-
Goodwill értékvesztés	-	-
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	293	(2,218)
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	3,582	1,100

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

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	3,160
Egyéb forgóeszközök	4,343
Forgóeszközök	7,503
Befektetett eszközök	12
Eszközök összesen	7,515
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	811
Egyéb kötelezettségek	775
Kötelezettségek összesen	1,586
Saját tőke	5,929
Források összesen	7,515
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	4,071
Működési költségek	(3,282)
Adózás utáni eredmény	789
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	789
Osztalékfizetés	456

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	6,766
Egyéb forgóeszközök	492
Forgóeszközök	7,258
Befektetett eszközök	7
Eszközök összesen	7,265
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4,668
Egyéb kötelezettségek	2,304
Kötelezettségek összesen	6,972
Saját tőke	293
Források összesen	7,265
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	1,392
Működési költségek	(1,496)
Adózás utáni eredmény	(104)
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(104)
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. A Takarékbiztonsági Bank Nyrt. 2015. március 31-én adásvételi szerződést írt alá az MPT Security Zrt. 10%-os üzletrésztartására vonatkozóan. A közvetlen és közvetett tulajdoni részesedések alapján az MPT Security Zrt. társult vállalkozásnak minősül.

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

Pénzügyi adatok	MPT Security
Pénzeszközök	108
Egyéb forgóeszközök	1,511
Forgóeszközök	1,619
Befektetett eszközök	3,232
Eszközök összesen	4,851
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,399
Kötelezettségek összesen	1,399
Saját tőke	3,452
Források összesen	4,851
Nettó kamat jövedelem	(1)
Egyéb bevételek/ráfordítások	7,546
Működési költségek	(7,335)
Adózás utáni eredmény	210
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	210
Osztalékfizetés	92

Magyar Posta Takarékszövetkezet Oktatási Szolgáltató Zrt.

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

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai	MPTO
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	MPTO
Pénzeszközök	-
Egyéb forgóeszközök	222
Forgóeszközök	222
Befektetett eszközök	16
Eszközök összesen	238
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	27
Kötelezettségek összesen	27
Saját tőke	211
Források összesen	238
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	192
Működési költségek	(221)
Adózás utáni eredmény	(29)
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(29)
Osztalékfizetés	-

Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 13,91 %-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Társaságban 2018. december 31-én, a Takaréktárs Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-n keresztül további pedig 13,91 %-os közvetett részesedéssel rendelkezik, ezért a konszolidált beszámolóba társult vállalkozásként került bevonásra.

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

Pénzügyi adatok	DOMP
Pénzeszközök	1,953
Egyéb forgóeszközök	5,388
Forgóeszközök	7,341
Befektetett eszközök	14,767
Eszközök összesen	22,108
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	20,390
Kötelezettségek összesen	20,390
Saját tőke	1,718
Tőke	22,108
Nettó kamat jövedelem	(198)
Egyéb bevételek/ráfordítások	11,742
Működési költségek	(13,909)
Adózás utáni eredmény	(2,365)
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(2,365)
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	558
Egyéb forgóeszközök	192
Forgóeszközök	750
Befektetett eszközök	68
Eszközök összesen	818
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	334
Kötelezettségek összesen	334
Saját tőke	484
Források összesen	818
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	823
Működési költségek	(647)
Adózás utáni eredmény	176
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	176
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	84
Egyéb forgóeszközök	285
Forgóeszközök	369
Befektetett eszközök	1,289
Eszközök összesen	1,658
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	1,080
Kötelezettségek összesen	1,080
Saját tőke	578
Források összesen	1,658
Nettó kamat jövedelem	(15)
Egyéb bevételek/ráfordítások	1,579
Működési költségek	(1,695)
Adózás utáni eredmény	(131)
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	(131)
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	133
Forgóeszközök	133
Befektetett eszközök	-
Eszközök összesen	133
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	98
Kötelezettségek összesen	98
Saját tőke	35
Források összesen	133
Nettó kamat jövedelem	-
Egyéb bevételek/ráfordítások	399
Működési költségek	(393)
Adózás utáni eredmény	6
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-
Teljes időszakai átfogó jövedelem	6
Osztalékfizetés	-

4.19 Tárgyi eszközök és immateriális javak

Megnevezés	Bruttó érték (m HUF)						Értékcsökkenés (m HUF)							Nettó érték 2018.12.31. (m HUF)
	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK														
Vagyoni értékű jogok	9,179	0	3,058	1,023	139	11,353	5,297	0	943	55	1,013	20	5,302	6,051
Szellemi termékek	7,900	0	118	2,803	7	5,222	5,537	0	170	0	1,471	11	4,247	975
Szoftver termékek beruházása	139	0	928	1,067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb immat javak beruházása	677	0	754	1,431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	1,626	0	0	0	0	1,626	113	0	0	0	0	0	113	1,513
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	19,521	0	4,858	6,324	146	18,201	10,947	0	1,113	55	2,484	31	9,662	8,539

II.TÁRGYI ESZKÖZÖK														
Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték 2018.12.31.
	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31.	Nyitó	Konszoli- dációs kör bővülése	Növe- kedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31.	
1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingyenértékű	45,798	0	1,416	7,152	(490)	39,572	11,311	0	866	611	6,042	193	6,939	32,633
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	26,125	0	1,235	13,957	42	13,445	21,759	0	1,238	10	11,282	(7)	11,718	1,727
Beruházások	248	0	756	719	(137)	148	0	0	0	0	0	0	0	148
Beruházásra adott előlegek	33	0	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	72,204	0	3,407	21,861	(585)	53,165	33,070	0	2,104	621	17,324	186	18,657	34,508
2. Nem pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingyenértékű	2,742	0	12	957	329	2,126	1,373	0	82	5	957	(162)	341	1,785
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1,021	0	2,072	120	(36)	2,937	191	0	1,539	9	116	0	1,623	1,314
Beruházások	293	0	3	250	0	46	0	0	0	0	0	0	0	46
Összesen	4,056	0	2,087	1,327	293	5,109	1,564	0	1,621	14	1,073	(162)	1,964	3,145
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	76,260	0	5,494	23,188	(292)	58,274	34,634	0	3,725	635	18,397	24	20,621	37,653
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	95,781	0	10,352	29,512	(146)	76,475	45,581	0	4,838	690	20,881	55	30,283	46,192

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 értékvesztés miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK														
Vagyoni értékű jogok	6,517	0	2,737	111	36	9,179	5,137	0	397	371	696	88	5,297	3,882
Szellemi termékek	7,366	0	593	35	(24)	7,900	6,263	0	201	1,376	2,273	(30)	5,537	2,363
Szoftver termékek beruházása	1	0	229	91	0	139	0	0	0	0	0	0	0	139
Egyéb immat javak beruházása	567	0	221	54	(57)	677	0	0	0	0	0	0	0	677
Üzleti vagy cégérték	1,633	0	145	152	0	1,626	113	0	0	0	0	0	113	1,513
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	16,084	0	3,925	443	(45)	19,521	11,513	0	598	1,747	2,969	58	10,947	8,574

II.TÁRGYI ESZKÖZÖK														
Megnevezés	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó érték 2017.12.31.
	Nyitó	Konszolidációs kör bővülése	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12. 31.	Nyitó	Konszolidációs kör bővülése	Növekedés	Növekedés értékvesztés miatt	Csökkenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31.	
1. Pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingatlanok	46,464	0	1,324	2,015	25	45,798	10,056	0	1,121	537	409	6	11,311	34,487
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	26,677	0	898	1,507	57	26,126	21,261	0	1,082	1	658	73	21,759	4,366
Beruházások	716	0	3,107	3,575	0	248	0	0	0	0	0	0	0	248
Beruházásra adott előlegek	33	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	0	0	33
Összesen	73,890	0	5,329	7,097	82	72,205	31,317	0	2,203	538	1,067	79	33,070	39,134
2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök														
Ingatlanok	4,512	0	3	1,758	(15)	2,742	2,407	0	32	(972)	92	(2)	1,373	1,369
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	129	207	1,380	701	6	1,021	80	3	158	0	47	(3)	191	830
Beruházások	266	0	58	31	0	293	0	0	0	0	0	0	0	293
Beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	6,770	9,587	73	76,261	33,804	3	2,393	(434)	1,206	74	34,634	41,626
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

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

4.20. Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Csoport 2017. december 31-én az értékesítésre tartott befektetett eszközök között a szövetkezeti hitelintézetek bezárt fiókjaihoz tartozó ingatlanokat mutatta ki 406 millió forint összegben. 2018. december 31-én értékesítésre tartott eszköze a Csoportnak nem volt.

Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriáin belül átsorolás a 2018-as üzleti évben nem volt.

4.21. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek

Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2018.12.31.	2017.12.31.
Származtatott ügyletek	4,246	2,705
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	1,677
Összesen	4,246	4,382

A származtatott ügyletek megbontását lásd 4.11-es táblában.

4.22. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	2018.12.31.	2017.12.31.
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6,489	7,016
Összesen	6,489	7,016

A Csoport az „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek” mérlegsoron elsősorban a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be. Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. A piaci kockázatot keletkeztető piaci viszonyok változásainak hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

4.23 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2018.12.31.	2017.12.31.
Betétek	1,739,100	1,827,852
Felvett hitelek	159,085	141,853
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	202,953	144,656
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	61,271	17,001
Összesen	2,162,409	2,131,362

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között a betétek, a felvett hitelek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és az egyéb pénzügyi kötelezettségek jelennek meg. A Betétek soron az ügyfelek számlái, betétei, valamint egyéb hitelintézetek Csoportnál elhelyezett betétei jelennek meg. A felvett hitelek hitelek között a Magyar Nemzeti Bank által refinanszírozott NHP hitelekkel kapcsolatos, valamint a Magyar Fejlesztési Bankkal szemben fennálló

kötelezettségek jelennek meg. A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között a Csoport a TakarékJelzálogbank által kibocsátott kötvényeket és jelzálogleveleket mutatja ki.

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletes bemutatását a 4.28 jegyzet tartalmazza. Az egyéb pénzügyi kötelezettségek között jellemzően befektetési ügyfélszámlákkal kapcsolatos kötelezettség, alárendelt kölcsöntőkéből adódó tartozás, szállítói kötelezettség jelenik meg.

Nem pénzügyi kötelezettségek

4.24 Céltartalékok

Az alábbi táblázat a céltartalékok 2018. évre vonatkozó mozgását mutatja:

Céltartalékok	Nyitó 2018.01.01.	Képzés	Feloldás	Záró 2018.12.31.
Nyugdíjra és végkielégítésre	0	571	0	571
Hitelkeretekre és garanciákra	2,894	811	0	3,705
Egyéb függő kötelezettségekre	7,491	0	(6,687)	804
Egyéb célokra	407	2,926	0	3,333
Céltartalékok összesen	10,792	4,308	(6,687)	8,413

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.

A hitelekre és garanciákra képzett céltartalékban bekövetkezett IFRS 9 hatást lásd a 2.29-es pont tartalmazza.

4.25 Adókötelezettségek

Adókötelezettségek	2018.12.31.	2017.12.31.
Tényleges adókötelezettség	0	1,032
Halasztott adókötelezettség	317	171
Összesen	317	1,203

Az adókötelezettségek között a tényleges és a halasztott adókötelezettségek jelennek meg. A tényleges adókötelezettségek kizárólag a nyereségadóból adódó kötelezettségeket mutatják. A Csoportnak 2018.12.31-én tényleges adókötelezettsége nem volt.

4.26 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	2018.12.31.	2017.12.31.
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	9,263	11,351
Elhatárolások	15,601	3,020
Adók és járulékok	1,984	7,420
Jövedelem elszámolás	302	0
Egyéb	3,594	4,343
Egyéb kötelezettségek	30,744	26,134

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 4.17 megjegyzés tartalmazza.

4.27 Lízing

A pénzügyi lízingeknek jelenős hatása 2018-ban a Csoport konszolidált beszámolójára nem volt. Az IFRS 16 átállás hatását a 2.22-es pont tartalmazza.

A Csoport fel nem mondható operatív lízingszerződéseiből származó lízingfizetési kötelezettségek a lenti táblában kerülnek bemutatásra:

2018	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	231	36	35	302
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	231	36	35	302

2017	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

4.28 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Csoport kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak állománya a TakarékJelzálogbankhoz köthető, hiszen az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást nagyrészt jelzáloglevél és kötvény kibocsátásból szerzi.

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

Kibocsátott kötvények	2018		2017	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású kötvények	0	0	276	276
Fix kamatozású kötvények	5,649	5,908	8,339	8,754
Kötvények összesen	5,649	5,908	8,614	9,030
Kibocsátott jelzáloglevelek	2018		2017	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású jelzáloglevelek	9,492	9,553	69,326	69,334
Fix kamatozású jelzáloglevelek	183,250	187,492	60,738	66,293
Jelzálog levelek összesen	192,742	197,045	130,064	135,627

Valós értéken értékelt kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

Kibocsátott kötvények	2018		2017	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású kötvények	0	0	0	0
Fix kamatozású kötvények	0	0	0	0
Kötvények összesen	0	0	0	0
Kibocsátott jelzáloglevelek	2018		2017	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású jelzáloglevelek	0	0	0	0
Fix kamatozású jelzáloglevelek	5,610	6,489	5,893	7,016
Jelzálog levelek összesen	5,610	6,489	5,893	7,016

Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke - Lejárat szerint	2018	2017
1 éven belül	12,426	11,113
1-5 év	142,847	139,890
5 éven túl	54,169	670
Összesen	209,442	151,673

A valós értéken megjelölt kötelezettségek valós érték változását az alábbi tábla mutatja be:

Az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt kötelezettségek	2018	2017
Nyitó	6,609	7,365
Piaci kockázat miatti valós érték változás	(109)	(603)
Eredményben elszámolt hitelezési kockázati miatti valós érték változás	(11)	254
Záró	6,489	7,016

Az IFRS 9 standard szerinti előírtaknak megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek utáni, a kötelezettség saját hitelezési kockázatának változásaiból adódó nyereségek és veszteségek, illetve az egyéb fennmaradó valós érték változások az eredményben kerülnek elszámolásra.

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 a Bank megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Bank 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, a Banknak 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, a csoportnak 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 a TakarékJelzálogbank 2007-től.

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

4.29 Alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek

Hitelt igénybevevő	Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	9	0.0018%	lejárat nélkül
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	130	1.9%	2024.06.20
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	1.9%	2021.03.07
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	30	0.34%	lejárat nélkül
B3 Takarékszövetkezet	Pannon 2005 Zrt.	33	változó	2020
B3 Takarékszövetkezet	Glóbiusz Kft	35	változó	2020
B3 Takarékszövetkezet	Tagsági célrészjegy	1	változó	lejárat nélkül
Centrál Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	2020.12.31
Centrál Takarékszövetkezet	Társasági tőkejegy	5	változó	lejárat nélkül
Centrál Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	300	0.9%	lejárat nélkül
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	jegybanki alapkamat	2020.12.14
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	3 havi BUBOR + 0.5%	2022.12.31
Dél Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	3 havi BUBOR + 0.5%	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 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	jegybanki alapkamat	2020.12.14

Hitelt igénybevevő	Hitelnyújtó	Hitelösszeg (mFt)	Kamatláb (%)	Lejárat
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	59	0.8%	lejárat nélkül
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	60	jegybanki alapkamat	2020.12.29
Korona Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	40	jegybanki alapkamat	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	125	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	80	jegybanki alapkamat	2020.12.14
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	15	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	27	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	110	jegybanki alapkamat	2020.12.29
M7 Takarékszövetkezet	B3 Takarékszövetkezet	100	jegybanki alapkamat + 1.5%	2020.07.26
Nyugat Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19	0.05%	lejárat nélkül
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	65	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	56	6 havi BUBOR	lejárat nélkül
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	jegybanki alapkamat	2020.12.14
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	3 havi BUBOR + 1%	2022.12.12
Tisza Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	471	0.32%	lejárat nélkül
Alárendelt kölcsöntőke összesen		2,625		

4.30 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése

2018	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgy időszaki eredmény (PL és OCI)	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
DBH Investment Zrt.	0,50%	0,50%	1027 Budapest, Kacsautca 15-23. 5. em.	-	1
Diófa Alapkezelő Zrt.	7,67%	7,67%	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	73	271
Diófa Ingatlankezelő Kft.	7,67%	7,67%	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	1	7
MA-TAK-EL Zrt.	40,91%	40,91%	1082 Budapest, Üllői út 48.	(2)	38
Pannon Takarékszövetkezet	0,86%	0,86%	2900 Komárom, Igmándi út 45.	4	45
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	13,80%	13,80%	1082 Budapest, Üllői út 48.	427	5 671
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	40,79%	40,79%	1082 Budapest, Üllői út 48.	404	12 888
Takinfo Kft.	47,62%	47,62%	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	59	757
3A Takarékszövetkezet	100%	0%	6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 50.	(142)	6 960
B3 Takarékszövetkezet	100%	0%	8444 Szentgál, Fő u. 30.	528	3 673
Békés Takarékszövetkezet	100%	0%	5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3.	(710)	3 332
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	100%	0%	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A	(560)	691
Centrál Takarékszövetkezet	100%	0%	2112 Veresegyház, Fő út 53.	15	4 950
Dél TAKARÉK Szövetkezet	100%	0%	7622 Pécs, Bajcsy-Zs.u. 7.	830	4 494
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	100%	0%	6133 Jászsztentlászó, Alkotmány u. 2/A	(1,513)	6 858
Hungária Takarékszövetkezet	100%	0%	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	(262)	8 872
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	100%	0%	3525 Miskolc, Széchenyi István út 70.	(39)	3 000
M7 Takarékszövetkezet	100%	0%	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	(270)	2 494
Nyugat Takarékszövetkezet	100%	0%	9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.	(469)	4 621
Pátia Takarékszövetkezet	100%	0%	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	(30)	6 182
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	100%	0%	4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A ép. I.6.	1,307	13 337
Összesen					89,140

A fenti táblázat az egymás közötti tőkekonszolidációs kiszűréseket nem tartalmazza.

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

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

Azokban a leányvállalatokban, amelyet a fenti tábla nem tartalmaz, kisebbségi érdekeltség nem részesedik.

A leányvállalatok pénzügyi adatait az alábbi táblázat foglalja össze:

2018	Eszközök összege n	Kötelezettsé gek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevétele k	Adózás utáni eredmén y	Teljes időszaki átfogó jövedele m	Nettó pénzára m összege n
Central European Credit d.d	516	1,026	(510)	0	(21)	(21)	(5)
DBH Investment Zrt.	463	355	108	0	0	0	98
Diófa Alapkezelő Zrt.	1,543	194	1,348	2,092	914	914	311
Diófa Ingatlankezelő Kft.	129	60	68	(2)	15	15	(7)
Káry-villa Kft.	852	685	167	(14)	43	43	14
MA-TAK-EL Zrt.	1,815	1,775	41	(21)	(6)	(6)	20
Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.	63,820	60,160	3,660	2,025	304	252	8,502
Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt.	74,767	70,335	4,432	3,372	351	(129)	(291)
Takarék Faktorház Zrt.	9,652	8,963	689	275	45	45	1
Takarék Ingatlan Zrt.	421	258	163	732	5	5	10
Takarék Invest Kft.	3,900	156	3,744	2	99	99	(722)
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	329,892	268,011	61,881	3,255	4,680	4,574	665
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	555,398	529,203	26,195	19,262	990	1,302	(3,152)
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	3,234	2,395	840	(10)	290	290	(79)
Takarék Lízing Zrt.	24,462	24,357	105	604	55	55	(203)
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	7,603	3	7,600	(8)	76	76	1,303
Takinfo Kft.	3,287	1,696	1,591	(777)	124	124	191
TAK-INVEST Zrt.	410	24	386	0	18	18	146
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	17	15	2	0	(1)	(1)	(1)
TKK Ingatlan Kft.	13	8	5	0	(3)	(3)	(3)
3A Takarékszövetkezet	132,220	125,516	6,704	7,675	(142)	(66)	(3,487)
B3 TAKARÉK Szövetkezet	126,873	123,335	3,538	6,743	528	(1,741)	2,834
Békés Takarékszövetkezet	77,931	74,721	3,210	2,873	(710)	(463)	1,978
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	10,925	10,259	666	217	(560)	(686)	5,866
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	99,888	95,119	4,768	3,865	15	(624)	(1,186)
DÉL TAKARÉK Szövetkezet	99,998	95,669	4,329	4,548	830	628	11,079
Fókusz Takarékszövetkezet	121,513	114,908	6,606	6,511	(1,513)	(2,612)	(1,311)
Hungária Takarékszövetkezet	74,346	65,800	8,546	3,322	(262)	44	21,275

2018	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját Tőke	Nettó kamat és díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszak átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	85,971	83,081	2,890	5,415	(39)	(195)	7,092
M7 TAKARÉK Szövetkezet	55,421	53,019	2,402	2,901	(270)	(450)	12,597
Nyugat Takarékszövetkezet	132,569	128,118	4,451	2,226	(469)	(579)	26,868
Pátria Takarékszövetkezet	77,696	71,741	5,955	3,776	(30)	98	17,392
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	179,027	166,180	12,847	8,509	1,307	1,253	3,353

4.31 Függő kötelezettségek

Hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások

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

A hitelek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások hitelkeretek és ruólirozó 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	2018.12.31.	
	Bruttó	Nettó
Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli tételek (garanciák, kezességek, hitelkereteket, stb.)	422,401	418,695
Hitelezési kockázattal nem rendelkező mérlegen kívüli tételek	3,946	3,355
Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek	1,153	828
Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek	2,793	2,528
Opciószármaztatott ügyletek	44,639	44,639
Azonnali ügyletek	1,312	1,312
Mérlegen kívüli függő tételek és jövőbeni kötelezettségek	472,298	468,001

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.

4.32 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A pénzügyi kimutatás szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet az a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint a kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

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 Csoport a kapcsolt felekkel szemben fennálló hitel kitettsége 2018.12.31-én 1,271 millió forint.

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	(5,222)	13,150
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)	-

A Csoport kulcspozícióban lévő vezetőivel lefolytatott tranzakciókat az alábbi táblázat tartalmazza:

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)	12	0	41	41

4.33 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

A pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információk 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

2018.12.31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Pénzeszközök	72,461	0	0	72,461
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	52,666	10,307	258	63,231
Származtatott ügyletek	0	10,307	0	10,307
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	3,536	0	0	3,536
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49,130	0	0	49,130
Hitelek	0	0	258	258
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2,871	0	8,092	10,963
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2,871	0	3,213	6,084
Hitelek	0	0	4,879	4,879
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	424,122	5,031	205,796	634,949
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	986	5,031	2,574	8,591
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	423,136	0	203,222	626,358
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	1,434,208	1,434,208
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	90	90
Hitelek	0	0	1,259,188	1,259,188
Előlegek	0	0	21,890	21,890
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	153,040	153,040
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	412	0	412
Pénzügyi eszközök összesen	552,120	15,750	1,648,354	2,216,224
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	4,246	0	4,246
Származtatott ügyletek	0	4,246	0	4,246
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6,489	0	6,489
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	6,489	0	6,489
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	202,953	1,959,456	2,162,409
Betétek	0	0	1,739,100	1,739,100
Felvett hitelek	0	0	159,085	159,085
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	202,953	0	202,953
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	61,271	61,271
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	576	0	576
Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	16	16
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	214,264	1,959,472	2,173,736

A valós érték hierarchia egyes szintjeinek meghatározásait lásd a táblázatok alatt.

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

2017.12.31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	83,542	32,755	0	116,297
Származtatott ügyletek	0	394	0	394
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	189	0	0	189
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	83,353	32,361	0	115,714
Hitelek	0	0	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelek	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	517,689	112,113	0	629,802
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5,062	549	0	5,611
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	512,627	111,564	0	624,191
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	1,349,877	1,349,877
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	0	0	1,036,443	1,036,443
Jegybanki és bankközi betétek	0	0	313,434	313,434
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	16	0	16
Pénzügyi eszközök összesen	601,231	144,868	1,349,877	2,095,976
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	2,704	0	2,704
Származtatott ügyletek	0	2,704	0	2,704
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	1,678	
Erdményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	7,016	0	7,016
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	7,016	0	7,016
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	144,656	1,989,569	2,134,225
Betétek			1,827,852	1,827,852
Felvett hitelek			144,714	144,714
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	144,656	0	144,656
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	17,003	17,003
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	1,952	0	1,952
Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	0	0
Pénzügyi kötelezettségek összesen	0	156,328	1,989,569	2,145,897

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

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

4.34 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 hitelportfólió 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.

4.35 Átstrukturált eszközök

2018.12.31.	Átstrukturált eszközök összesen (bruttó értéken)	Teljesítő átstrukturált eszközök	Nem teljesítő átstrukturált eszközök
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek	56,032	15,586	40,446
Államháztartások	2	2	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	822	0	822
Nem pénzügyi vállalatok	9,496	608	8,888
Háztartások	45,712	14,976	30,736
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek	24	0	24
Nem pénzügyi vállalatok	24	0	24
Összesen	56,056	15,586	40,470

2017.12.31.	Átstrukturált eszközök összesen (bruttó értéken)	Teljesítő átstrukturált eszközök	Nem teljesítő átstrukturált eszközök
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek	41,669	5,281	36,388
Nem pénzügyi vállalatok	12,493	2,070	10,423
Háztartások	27,271	3,141	24,130
Egyéb	1,905	70	1,835
Összesen	41,669	5,281	36,388

Átstrukturált eszközök	2018.12.31.			2017.12.31.		
	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
Államháztartás	2	-	2	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	822	(474)	348	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	9,520	(4,278)	5,242	12,493	(4,251)	8,243
Háztartások	45,712	(8,192)	37,520	27,271	(9,797)	17,474
Egyéb	-	-	-	1,904	(848)	1,056
Átstrukturált eszközök összesen	56,056	(12,944)	43,112	41,668	(14,895)	26,773

4.36 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 2018 és 2017 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.

A beszámítással érintett eszközök és kötelezettségek adatai 2018. 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	4,822	-	4,822	4,822	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	5,164	-	5,164	4,822	342

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	899

4.37 A mérleg fordulónapját követő események

A mérleg fordulónapját követően a Csoport szerkezetében jelentős változások következtek be.

Az MTB Zrt. 2019. év február 19.-én tartott rendkívüli közgyűlése döntött a Bank névváltozásáról, a Bank neve 2019. április 1.-jétől MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a Mohácsi Takarékbank Zrt. 2019. április 26-tól Takarékbank Zrt. néven folytatja tovább tevékenységét.

A 2019. február 19-i Közgyűlés döntött a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. betét és más visszafizetendő pénzeszköz, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományának, valamint a hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állományának Hpt.17. § és a 17/A.§ rendelkezései szerint a Mohácsi Takarékbank Zrt.-re valós piaci értéken történő átruházásáról.

Az MTB Zrt mint többségi tulajdonos a Mohácsi Takarékbank Zrt.-nél 37,900 millió Ft-os tőkeemelést hajtott végre mely esetében a bejegyzés kelte 2019.02.27. (közzétéve 2019.03.01., hatályos 2019.01.31). A tőkeemelés befizetés útján teljesült.

2019. április 30-án a Pannon Takarékbank Zrt és a B3 Takarékszövetkezet beolvadt a Mohácsi Takarékbank Zrt.-be. Az egyesült hitelintézetek 2019. május 1.-jétől Takarékbank Zrt néven folytatja tevékenységét.

2019. október 31-én 11 szövetkezeti hitelintézet és a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. beolvadt a Mohácsi Takarékbank Zrt-be (későbbi nevén Takarékbank Zrt.). A 11 beolvadó szövetkezeti hitelintézet a következő:

- 3A Takarékszövetkezet
- Békés Takarékbank Szövetkezet
- CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
- Dél TAKARÉK Szövetkezet
- Fókusz Takarékszövetkezet
- Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet
- KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet
- M7 TAKARÉK Szövetkezet
- Nyugat Takarékbank Szövetkezet
- Pátria Takarékszövetkezet
- TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet

Az MTB Zrt. 2019 decemberében szerződést kötött a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben lévő részesedés értékesítésére vonatkozóan, így a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve annak 100%-os leányvállalata, a Diófa Ingatlankezelő Kft. 2020 során kikerül a konszolidációs körből.

Osztalékfizetés

Az MTB Zrt. tulajdonosai a 2019. április 25-én tartott Közgyűlésen úgy döntöttek, hogy a magyar számviteli törvény szerint kimutatott 2018 évi eredményből 6,590 millió forint (2017: 4,178 millió forint) összegű osztalék kifizetésére kerül sor.

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 kapcsolattfelvétel, illetve a publikus adatok figyelése lesznek az elsődleges monitoring eszközök. Ezek alapján fogjuk meghatározni azokat az adósokat, akik a moratórium feloldása után várhatóan nem tudnak eleget tenni a fizetési kötelezettségüknek vagy kényszer átstrukturálást kell kezdeményezniük. Ezeket a követeléseket a moratórium elle-nére is át fogjuk sorolni a megfelelő stagek-be.

A gazdasági folyamatok előrehaladásával párhuzamosan a 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 bi-zonytalansági tényezők figyelembevételével, de már 2020 Q2-ben megkezdte a makro tendenciák hatását fokozatosan megjeleníteni az értékvesztésben.

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

Az MNB intézkedései belátható időn belül biztosítják a Bankszektor likviditását. Bejelentett 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 1 milliárd forint rendkívüli különadó kötelezettsége keletkezik 2020. évben.