

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINTI KONSZOLIDÁLT
ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. december 31.

(Az angol nyelvű Független könyvvizsgálói jelentés fordítása)**Független Könyvvizsgálói Jelentés**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. tulajdonosai részére

Elvégeztük a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai („a Csoport”) mellékelt konszolidált éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, saját tőkében elszámolt konszolidált eredményből, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow kimutatásából és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A konszolidált éves beszámoló az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítése és valós bemutatása, valamint - az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes - éves beszámoló elkészítéséhez a vezetés által szükségesnek ítélt belső ellenőrzés fenntartása az ügyvezetés felelőssége.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a konszolidált éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján. A könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Szabványok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés lényegesebb becslései ésszerűségének, valamint a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai 2012. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal Összhangban megbízható és valós képet ad.

Ernst & Young Kft.

Budapest, 2013. augusztus 8.



TakarékBank

MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZRT

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	4
KÖZVETLENÜL A SAJÁT TŐKÉBEN ELSZÁMOLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY	5
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	6
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	7
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW	8
I. BEVEZETÉS	9
II. ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	9
1. A beszámoló készítésének alapja	9
2. Megfelelőségi nyilatkozat	10
3. A konszolidáció alapja, leányvállalatok	10
4. Jelentős számviteli döntések és becslések	11
5. A számviteli alapelvek változásai, jövőbeni módosítások	12
5.1. IFRS-ek változásai	12
5.2. A számviteli politika jövőbeni változásai	13
5.3. Pénzügyi szervezetek különadója	17
6. Deviza tranzakciók	17
7. Pénzügyi instrumentumok	17
7.1. Kötés- és elszámolás napi könyvelés	17
7.2. Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	17
7.3. Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek	18
7.4. Értékesíthető pénzügyi eszközök	19
8. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése	19
9. Repo, inverz repo és értékpapír-kölcsönzés	19
10. Valós érték meghatározása	20
11. Pénzügyi eszközök értékvesztése	20
11.1. Bankközi kihelyezések, követelések és ügyfeleknek nyújtott hitelek	20
11.2. Értékesíthető pénzügyi eszközök	21
11.3. Újratárgyalt hitelek	21
12. Beszámítás	21
13. Bevételek és kiadások kimutatása	21
14. Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	21
15. Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	21
16. Készpénz és készpénzegyenértékesek	22
17. Tárgyi eszközök és immateriális javak	22
18. Mérlegen kívüli tételek	22
19. Pénzügyi garanciák	22
20. Munkavállalói juttatások	22
21. Céltartalékok	23
22. Nyereséget terhelő adók	23
23. Bizományosi és letétkezelési szolgáltatás	23
24. Törzsrészenyekre fizetendő osztalék	23
25. Visszamenőleges módosítások, átsorolások	23
III. KOCKÁZATKEZELÉS	23
1. Bevezetés	23
2. Kockázati faktorok	25
2.1. Likviditási kockázat	25
2.2. Piaci kockázatok	27
2.3. Hitelkockázat	31
2.4. A kockázatok koncentrációja	35
2.5. Működési kockázat	38
IV. MEGJEGYZÉSEK	38
1. NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	38
2. JUTALÉKOK ÉS DÍJAK	38
3. OSZTALÉKBEVÉTEL	39
4. EREDMÉNYEN KERESZTÜL VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	39

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

5.	ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	39
6.	EGYÉB BEVÉTELEK	39
7.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	40
8.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	40
9.	BANKADÓ	40
10.	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉS	41
11.	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK	42
12.	ADÓZÁS	42
13.	KÉSZPÉNZ ÉS MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	43
14.	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK	44
15.	KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK	44
16.	EREDMÉNYEN KERESZTÜL VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	44
17.	SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	45
18.	HITELEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉSEK	46
19.	ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK	46
20.	BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN	47
21.	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK	48
22.	EGYÉB ESZKÖZÖK	48
23.	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	49
24.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	50
25.	KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK	50
26.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	51
27.	CÉLTARTALÉKOK	51
28.	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE	51
29.	KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG	52
30.	JEGYZETT TŐKE, TÖKETARTALÉK	52
31.	EGYÉB TARTALÉKOK	52
32.	TŐKEMEGFELELÉS	53
33.	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	53
34.	KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZEGYENÉRTÉKESEK	54
35.	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL	54
36.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	56
37.	SZEGMENSINFORMÁCIÓK	58
38.	A MÉRLEGTÉTELEK LEJÁRATI BONTÁSA	60
39.	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ ESEMÉNYEK	61

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Megjegyzés	2012	2011
Kamatbevételek	1	9,675	9,102
Kamatráfordítások	1	(18,917)	(17,038)
Nettó kamatjövedelem		(9,242)	(7,936)
Díj- és jutalékbevételek	2	4,443	3,733
Díj- és jutalékráfordítások	2	(2,020)	(1,944)
Nettó díj- és jutalékbevétel		2,423	1,789
Osztalékbevétel	3	24	40
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	4	6,576	5,808
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	5	8,289	6,684
Egyéb bevételek	6	3,237	3,019
Üzleti tevékenység bevételei		11,307	9,403
Működési költségek	7,8	(9,291)	(8,378)
Bankadó	9	(1,377)	(1,283)
Értékvesztés és céltartalék képzés	10	(741)	(867)
Egyéb ráfordítások	11	(536)	(414)
Üzleti tevékenység ráfordításai		(11,945)	(10,942)
Üzleti tevékenység eredménye		(638)	(1,539)
Társult vállalkozásokból származó eredmény		5	(32)
Adózás előtti eredmény		(633)	(1,571)
Adó	12	(214)	(113)
Adózott eredmény		(847)	(1,683)
Ebből kisebbségre jutó eredmény	29	12	5
Ebből az anyavállalat tulajdonosaira jutó nettó eredmény		(859)	(1,688)

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

KÖZVETLENÜL A SAJÁT TŐKÉBEN ELSZÁMOLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNY

	Megjegyzés	2012	2011
Adózott eredmény		(847)	(1,683)
Értékesíthető értékpapírok			
Nettó átértékelési eredmény	19	3,760	(1,863)
Átértékelési különbözet		4,263	(2,112)
Halasztott adó		(503)	249
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe	19	63	(497)
Értékesítés nyeresége/(veszteség)		71	(568)
Halasztott adó		(8)	71
Adókulcs változás hatása		(1)	(7)
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt eredmény összesen		3,822	(2,367)
Az eredményben és közvetlenül a saját tőkében elszámolt tárgyévi adózott eredmény összesen		2,974	(4,050)
Ebből kisebbségre jutó eredmény		12	5
Ebből az anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény		2,962	(4,055)

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Megjegyzés	2012	2011
ESZKÖZÖK			
Készpénz és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kihelyezések	13	31,240	36,033
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			
Kereskedési célú értékpapírok	15	46,065	19,051
Eredményen keresztül valós értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	16	6,130	5,635
Származékos pénzügyi eszközök	17	1,355	2,804
Értékesíthető értékpapírok	19	110,672	77,245
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök			
Bankközi kihelyezések, követelések	14	64,652	89,959
Hitelek hitelveszteségre elszámolt értékvesztés levonása után	18	118,898	121,755
Befektetések társult vállalkozásokban	20	63	250
Tárgyi eszközök és immateriális javak	21	5,763	5,730
Egyéb eszközök	22	3,808	4,834
Adójellegű követelések			
Nyereségadóból származó követelések		79	116
Halasztott adó követelések	12	361	735
Összes eszköz		389,085	364,146
FORRÁSOK			
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	16	7,616	21,674
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	23	319,675	288,783
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24	32,228	22,276
Kibocsátott kötvények	25	8,404	8,686
Egyéb kötelezettségek	26	7,341	12,473
Adójellegű kötelezettségek			
Nyereségadóból származó kötelezettségek		-	1
Halasztott adó kötelezettségek	12	-	-
Céltartalékok	27	296	326
Alárendelt kölcsöntőke	28	538	538
Kötelezettségek összesen		376,098	354,757
Jegyzett tőke	30	2,735	2,564
Tőketartalék	30	3,484	2,801
Eredménytartalék		3,943	5,052
Egyéb tartalékok	31	1,409	1,390
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	19	968	(2,854)
Kisebbségi részesedés	29	448	436
Saját tőke		12,987	9,389
Összes forrás		389,085	364,146

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg milliő forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

2011.12.31.	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	Egyéb tartalék	Kisebbségi részesedés	Eredmény-tartalék	Saját tőke összesen
Egyenleg év elején	2,564	2,801	(487)	1,356	431	7,087	13,752
Anyavállalat tulajdonosaira jutó nettó eredmény	-	-	-	-	-	(1,688)	(1,688)
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt adózott eredmény	-	-	(2,367)	-	-	-	(2,367)
Általános tartalék átvezetése	-	-	-	46	-	(46)	-
Kisebbségi részesedés	-	-	-	-	5	-	5
Részvényre alakítható kötvények nettó tőkehatása (25. megjegyzés)	-	-	-	(12)	-	-	(12)
Kifizetett osztalék	-	-	-	-	-	(300)	(300)
Egyenleg év végén	2,564	2,801	(2,854)	1,390	436	5,052	9,389
2012.12.31.	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	Egyéb tartalék	Kisebbségi részesedés	Eredmény-tartalék	Saját tőke összesen
Egyenleg év elején	2,564	2,801	(2,854)	1,390	436	5,052	9,389
Anyavállalat tulajdonosaira jutó nettó eredmény	-	-	-	-	-	(859)	(859)
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt adózott eredmény	-	-	3,822	-	-	-	3,822
Általános tartalék átvezetése	-	-	-	19	-	(19)	-
Kisebbségi részesedés	-	-	-	-	12	-	12
Részvényre alakítható kötvények nettó tőkehatása	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeemelés kötvények átváltásából	171	683	-	-	-	-	854
Kifizetett osztalék	-	-	-	-	-	(231)	(231)
Egyenleg év végén	2,735	3,484	968	1,409	448	3,943	12,987

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW

	Megjegyzés	2012	2011
Adózás előtti eredmény		(633)	(1,571)
Eredmény-korrekciók:			
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg		(63)	497
Tárgyi eszközök, immateriális javak, értékesíthető pénzügyi eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése		777	831
Tárgyi eszközök értékesítésének nettó realizált eredménye		(6)	-
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre		(307)	666
Egyéb céltartalékok változása		(30)	1
Pénzügyi instrumentumok nem realizált átértékelési eredménye		(13,768)	7,245
Társult vállalkozások eredménye		5	32
Adózás előtti működési eredményből származó cash-flow a működési eszközök és források változása előtt		(14,026)	7,701
Kereskedési célú értékpapírok változása		(9,979)	1,030
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		528	(867)
Bankközi kihelyezések, követelések változása		19,211	9,578
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok változása		(29,359)	69,055
Hitelek változása		4,370	(30,047)
Tárgyi eszközök és immateriális javak változása		17	-
Egyéb eszközök változása		1,152	(932)
Működési eszközök változása		(14,059)	47,816
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása		30,111	(6,059)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása		9,952	(16,325)
Kibocsátott kötvények változása		572	827
Egyéb kötelezettségek változása		(5,149)	5,929
Működési kötelezettségek változása		35,485	(15,628)
Fizetett nyereségadó		196	(750)
Működési tevékenységből származó nettó cash-flow		7,596	39,139
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash-flow			
A TakaréK Faktorház Zrt. megvásárlása a megszerzett pénzeszközök levonása után	II.3.	(429)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése		(934)	(1,377)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése		8	18
Befektetési tevékenységből származó nettó cash-flow		(1,355)	(1,359)
Finanszírozási tevékenységből származó cash-flow			
Fizetett osztalék		(231)	(300)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash-flow		(231)	(300)
Készpénz és készpénz-egyenértékek nettó változása		6,010	37,480
Készpénz és készpénz-egyenértékek az év elején		78,630	41,150
Készpénz és készpénz-egyenértékek az év végén	34	84,640	78,630
Kiegészítő információk:			
Kapott kamat		9,229	10,666
Fizetett kamat		(18,467)	(17,304)
Kapott osztalék		24	40

I. BEVEZETÉS

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t (továbbiakban: Takarékbank vagy Bank) magyar takarékszövetkezetek alapították 1989-ben 1,035 millió forint alaptőkével. 1994 végére – a részvények felülbélyegzése és a bankkonsolidáció következtében a jegyzett tőke 11,599 millió forintra emelkedett, ezt az alaptőkét a részvényesek 1995-ben 1,011 millió forintra szállították le. 1996-ban 330 millió forint összegben részvénykibocsátásra került sor. 1997-ben a Magyar Állam 66%-os részesedését megvásárolta a német Deutsche Genossenschaftsbank és a magyar Hungária Biztosító (jelenleg: Allianz Hungária Biztosító) által létrehozott konzorcium. A konzorcium 1997-ben 200%-os árfolyamon 700 millió forinttal emelte a Bank jegyzett tőkéjét, mely ezáltal 2,041 millió forintra emelkedett.

2001 folyamán a DG BANK AG és a GZ-Bank AG 2001 évi fúziójával jött létre a DZ BANK Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, amely többségi irányítást biztosító befolyással (71.94%) rendelkezett a Bankban. A tulajdonosi struktúra 2004-ben jelentősen átrendeződött. Az integrált takarékszövetkezetek – opciós jogukkal élve – több lépésben megvásárolták a DZ BANK AG tulajdoni hányadának jelentős részét, így a takarékszövetkezetek tulajdoni hányada 63.34%-ra nőtt, a DZ BANK AG tulajdoni hányada 30.00%-ra csökkent. 2008-ban az Allianz Hungária Biztosító részvénytársaságát a Bank többi tulajdonosa kivásárolta.

2008-ban a tulajdonosok 1,630 millió forint összegű tőkeemelését hajtottak végre, 2010-ben és 2012-ben pedig a részvényre átváltoztatható kötvények átalakítása miatt emelkedett a Bank tőkéje 986, illetve 854 millió forinttal. A tulajdonosi struktúra ezen változások hatására kismértékben módosult, a DZ BANK AG tulajdoni hányada valamivel 38% fölé emelkedett, a takarékszövetkezetek, és a takarékszövetkezetek érdekképviselői szervének (OTSZ) az együttes tulajdoni részesedése pedig 62% alatti.

2012 novemberében a DZ BANK AG 38,4%-os részesedését, azaz 493.000 db részvényt a magyar állami tulajdonban álló Magyar Fejlesztési Bank Zrt. megvásárolta. Szintén ebben a hónapban került sor a 2010-ben kibocsátott átalakítható kötvények részvényre változtatására, amely során a DZ BANK AG-nak új részvényei keletkeztek (44.024 db, 3,22%-os tulajdoni hányad), az MFB tulajdoni hányada pedig az új részvények kibocsátásával 36,05%-ra csökkent. A DZ BANK AG kötvényátváltásból származó részvénytársaságát az MFB Zrt. 2013 januárjában vásárolta meg, és így vált a Takarékbank Zrt 39,27%-os tulajdonosává.

A Bank az integrált takarékszövetkezetek központi bankja, a Bank fő ügyfélköre a takarékszövetkezeti integráció, emellett a vállalati szektornak nyújt aktív és passzív oldali szolgáltatásokat. 2002 óta, a Takarékbank Rt. tevékenységének átvételét követően, a Bank teljeskörű befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytat, amelynek során magánszemélyeket is kiszolgál.

A Bank Magyarországon bejegyzett, zártkörű részvénytársaság formában működő vállalkozás. A Bank székhelyének címe 1122 Budapest, Pethényi köz10. 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.

Jelen beszámolót a Takarékbank Igazgatósága 2013. augusztus 8-án jóváhagyta.

II. ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált beszámolóban alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban foglalhatók össze.

1. A beszámoló készítésének alapja

A konszolidált beszámolóban az eszközök és források alapvetően bekerülési értéken szerepelnek, az értékesíthető pénzügyi instrumentumok, a származékos ügyletek és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételével, amelyek valós értéken kerülnek megjelenítésre.

A Bank és leányvállalatai a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint vezetik nyilvántartásaikat és állítják össze főkönyvi kimutatásaikat. A Bank és leányvállalatai magyar forintban (Ft) vezetik könyveiket, jelen beszámolóban az adatok millió Ft-ban értendők, az ettől eltérőt külön jelöljük.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

2. Megfelelőségi nyilatkozat

Jelen konszolidált beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolók Szabványai (IFRS), és annak minden alkalmazható, és az Európai Unió által befogadott szabályai szerint készült.

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.

3. A konszolidáció alapja, leányvállalatok

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 Bank a vállalatcsoporton belüli tranzakciók valamennyi, mérlegre és eredménykimutatásra gyakorolt hatását kiszűrte.

A Bank leányvállalatai a Takinfo Kft, a Takarék Alapkezelő Zrt, a Takarék Faktorház Zrt, az MTB Ingatlan Kft és az MTB Projekt Kft.

A Takinfo Kft-t 1994-ben alapította a Bank (52.38%) és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (47.62%). A Kft alaptevékenysége a takarékszövetkezeti integráció számítástechnikai rendszereinek üzemeltetése és fejlesztése, számítástechnikai eszközök, szoftverek kereskedelme.

A Takarék Alapkezelő Zrt. 2007-ben kezdte meg működését, a Bank 100%-os tulajdoni hányadú leányvállalataként. A Zrt. tevékenységi körébe a befektetési alapok kezelése, valamint a portfólió- és a vagyonkezelés tartozik.

A Takarék Faktorház Zrt. 2012.06.29-én, a korábbi többségi tulajdonos kivásárlása útján vált a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalatává, előtte társult vállalkozás volt Next-Faktor Zrt. néven, amelyben a Bank 24%-ot tulajdonolt. A társaság tevékenységi köre kereskedelmi faktoring ügyletek bonyolítása. A 2012-ben megtörtént üzleti kombináció elsődleges oka a Csoport szolgáltatásainak hatékony módon történő bővítése volt, a Bank a Takarék Faktorház Zrt. részvényeinek teljes körű felvásárlásával szerezte meg a társaság fölött az ellenőrzést.

A felvásárlás időpontjában a Takarék Faktorház Zrt. pénzeszköz állománnyal nem rendelkezett, a mérlegben kimutatott adatai a következők voltak:

Eszközök		Források	
Immateriális javak és tárgyi eszközök	15	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1,028
Faktoring követelések	1,587	Egyéb kötelezettségek	23
Egyéb eszközök	39	Saját tőke	590
Összes eszköz	1,641	Összes forrás	1,641

A kimutatott adatok és az egyes eszközök és források valós értékei megegyeznek. A Bank a megvásárolt 76%-os tulajdoni hányadért 429 millió forintot fizetett, amely 19 millió forinttal kevesebb, mint a megvásárolt társaság saját tőkéjének 76%-a, amely összeg a tárgyévben bevételként elszámolásra került, ezáltal goodwill nem keletkezett az üzleti kombináció során.

A kimutatott faktoring követelések bruttó, szerződés szerinti összege 1,970 millió forint, amely a Csoport becslése alapján nem tartalmaz behajthatatlanná váló tételt.

A Bank által korábban birtokolt 24%-os szavazati jogot megtestesítő részesedés újraértékelése során nyereség, vagy veszteség nem keletkezett.

A Takarék Faktorház Zrt. nyeresége 2012 teljes időszakában 60 millió forint, amelyből az akvizíció időpontja után 30 millió forint keletkezett. Ez az összeg a konszolidált eredménykimutatásban szerepel.

Az MTB Ingatlan Kft-t a Bank 2012-ben alapította egyedüli tulajdonosként, a társaság tevékenységének célja a hitel-eszköz konverzióval a Csoport tulajdonába jutott ingatlanok értékesítése, bérbeadása.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

2009-ben a Bank megalapította az MTB Projekt Kft-t, 500 ezer forint jegyzett tőkével, mely befektetés 100%-os tulajdonosa a Bank. 2011-ben a Bank 79 millió forint, 2012-ben pedig 108 millió forint összegben tőkeemelését hajtott végre az MTB Projekt Kft-ben. Az MTB Projekt Kft. 2012.12.31-i állományai a következők:

Eszközök		Források	
Pénzeszközök	7	Takarékbankkal szembeni kötelezettségek	520
Tárgyi eszközök	477	Egyéb kötelezettségek	0
Egyéb eszközök	11	Saját tőke	-25
Összes eszköz	495	Összes forrás	495

Az MTB Projekt Kft. 2013. februárjában értékesítette a tulajdonában álló szélérőművet, amelynek az eladási árából a Bankkal szembeni kötelezettségeit megfizette. A Csoport 2012. december 31-i konszolidált beszámolójába az MTB Projekt Kft. nem került bevonásra, mivel a vezetőség úgy véli, hogy a Kft. bevonásának elhagyása nincs hatással a hű és valós képre a konszolidált beszámoló szempontjából.

Társult vállalkozásnak minősül az a társaság, melyekben a Bank közvetlen, vagy közvetett módon a szavazati jogokat 20%-tól 50%-ig terjedő mértékben gyakorolja, vagy amelyben a Csoport jelentős, de nem ellenőrző befolyással rendelkezik. A társult vállalkozások számviteli szempontból nem teljesen konszolidált vállalkozásoknak minősülnek, a konszolidált beszámolóba equity módszerrel történik a bevonásuk, az éves arányos jövedelem (veszteség) pedig az eredménykimutatásban szerepel.

A Csoport társult vállalkozásokból származó jövedelme a társult vállalkozás nettó eszközértékében való részesedését tükröző összegben szerepel a mérlegben. 2011. december 31-én a Bank társult vállalkozásai a Next-Faktor Zrt. és a Banküzlet Zrt voltak, 2012. december 31-én csak a Banküzlet Zrt tartozott ebbe a körbe a fent részletezett okok miatt.

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.

4. Jelentős számviteli döntések és becslések

A Csoport beszámolójának elkészítése során a számviteli politikára vonatkozóan a Csoport számviteli döntéseket és becsléseket alkalmaz. A legjelentősebb számviteli döntések és becslések a következők:

Üzletmenet folytonosság

A Csoport vezetősége megvizsgálta, hogy a Csoport tudja-e biztosítani az üzletmenet folytonosságát és úgy találta, hogy a Csoport előreláthatóan elegendő forrással rendelkezik ehhez a jövőben. Továbbá, a vezetőség nem tud semmilyen lényeges bizonytalanságot okozó tényezőről, amely esetleg megzavarhatná a Csoport üzletmenetének folytonosságát. Mindezek alapján a konszolidált beszámoló az üzletmenet folytonosság meglétére alapozva készült.

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amennyiben egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség valós értéke az aktív piac információi alapján nem meghatározható, akkor a valós érték matematikai modelleket is tartalmazó különböző értékelési technikákkal kerül meghatározásra. Amennyiben lehetséges, a modellekhez felhasznált információk megfigyelhető piacokról származnak, ellenkező esetben a valós érték meghatározása során bizonyos fokú döntéseket hoz a Csoport. A döntésekhez felhasznált információk magukban foglalják a likviditási szempontokat és a modellhez szükséges információkat, mint a korrelációt, vagy a volatilitást.

Hitelek és kölcsönök értékvesztése, illetve függő kötelezettségekre képzett céltartalék

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

A Csoport az egyedileg jelentős összegű, minősített követelésekre elszámolt értékvesztés mellett portfólió alapú értékvesztést is képez az egyedi értékvesztéssel nem érintett vállalkozókkal szembeni követelésekre. A portfólió alapú értékvesztés számításának alapja a belső minősítésekhez tartozó historikus veszteséghányadnak a fennálló követelésekre vetített összege.

Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport értékvesztést számol el az értékesíthető befektetései után, ha a valós értékükben jelentős és tartós csökkenés következik be, amellyel a befektetés valós értéke a szerzési érték alá kerül, vagy ha más, olyan objektív külső tényező merül fel, amely szükségessé teszi értékvesztés képzését. A „jelentős és tartós” kategóriák meghatározása döntést igényel. A Csoport „jelentős” alatt általában 20%-os, vagy azt meghaladó változást, a „tartós” alatt pedig 1 évnél hosszabb időtartamot ért.

Halasztott adókövetelések

Halasztott adókövetelések olyan mértékű ki nem használt adóvesztésekre kerülnek kimutatásra, amelyeknél valószínű, hogy az adózandó nyereség ellentételezni fogja a ki nem használt adóvesztés összegét. A vezetőség döntése alapján kerül meghatározásra a halasztott adókövetelés, figyelembe véve a Csoport jövőre vonatkozó gazdálkodási és adózási tervét.

5. A számviteli alapelvek változásai, jövőbeni módosítások

5.1. IFRS-ek változásai

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) új számviteli szabványokat vezetett be és több változtatást is eszközölt a már meglévő szabványokban, melyek 2012-ben léptek hatályba.

A számviteli politika változását a következő új vagy módosított szabványok eredményezik:

- IFRS 1 - A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok első alkalmazása - Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazók számára meghatározott időpontok eltávolítása (módosított)
- IFRS 7 - Pénzügyi instrumentumok: közzétételek - Kivezetések közzétételi követelményeinek fejlesztése (módosított)
- IAS 12 - Nyereségadók - Halasztott adók: a mögöttes eszközök megtérülése (módosított)

Ahol a szabvány lehetőséget ad a benne foglaltak korábbi évekre visszamenőleg történő alkalmazására, ott a Csoport nem él ezzel a lehetőséggel, azaz az új szabványokat, illetve a meglévő szabványok módosításait arra az üzleti évre alkalmazza először, amit a szabvány a hatályba lépés évének kijelöl.

A szabványok módosításainak, illetve az új szabványok bevezetésének hatásai a következők:

IFRS 1 A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok első alkalmazása - Súlyos hiperinfláció és az Első alkalmazók számára meghatározott időpontok eltávolítása (módosított)

Az IFRS 1 célja annak biztosítása, hogy egy gazdálkodó egység első, IFRS szerinti pénzügyi beszámolója és az e pénzügyi beszámolók által lefedett időszak egy részéről készített évközi pénzügyi beszámoló valós információkat tartalmazzanak, amelyek a felhasználók számára áttekinthetők és valamennyi bemutatott időszakra összehasonlíthatók; megfelelő kiindulópontot szolgáltatnak a gazdálkodó egység számára a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS-ek) szerinti számvitelhez; és olyan költségszint mellett valósíthatók meg, amely nem haladja meg azt a hasznot, amit a felhasználók számára jelent.

Az IFRS 1 2010 decemberében elfogadott módosításának célja, hogy felmentést adjon az IFRS-t először alkalmazó gazdálkodóknak az átállás előtt kötött tranzakcióik rekonstruálása alól, illetve hogy iránymutatást nyújtson azoknak a gazdálkodóknak, amelyeket súlyos hiperinfláció súlyt, annak érdekében, hogy az IFRS szerinti beszámoló készítést folytathassák, illetve azt először alkalmazhassák.

A módosításokat a 2011. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek - Kivezetések közzétételi követelményeinek fejlesztése (módosított)

Az IFRS 7 célja, hogy előírja a gazdálkodó egységeknek, hogy pénzügyi kimutatásaikban olyan közzétételeket szerepeltessenek, amelyek lehetővé teszik a felhasználóknak a következők értékelését: a pénzügyi instrumentumok jelentősége a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetének és teljesítményének szempontjából; valamint a pénzügyi instrumentumokból eredő azon kockázatok jellege és mértéke, amelyeknek a gazdálkodó egység a beszámolási időszak során és a beszámolási fordulónapon ki van téve, és hogy a gazdálkodó egység hogyan kezeli ezeket a kockázatokat. Az IFRS7-ben foglalt alapelvek kiegészítik a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek megjelenítésére, értékelésére és bemutatására vonatkozóan az IAS 32 és az IAS 39 standardokban foglalt alapelveket.

Az IFRS 7 2010. októberi módosítása lehetővé teszi a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, hogy képesek legyenek megfelelően értelmezni a pénzügyi eszközök átadásával járó tranzakciókat, beleértve minden lehetséges kockázati hatást, amely annál a gazdálkodónál marad, amely az eszközt átadta. A módosítás további közzétételeket ír elő abban az esetben, ha aránytalan mennyiségű átadási tranzakció kerül vállalásra a beszámolási időszak vége felé.

A módosításokat a 2011. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

IAS 12 Nyereségadó - Halasztott adók: a mögöttes eszközök megtérülése (módosított)

Az IAS 12 standard célja, hogy előírja a nyereségadó számviteli kezelését. A nyereségadó elszámolásának alapvető kérdése az, hogy hogyan kerüljenek elszámolásra a tárgyidőszaki és a jövőbeli adóeredmények. A standard előírja a gazdálkodóknak, hogy a tranzakciók és egyéb események adóeredményeit ugyanúgy könyveljék, ahogyan magát a tranzakciót illetve egyéb eseményeket. Ennek értelmében az eredményben elszámolt tranzakciók és események adóhatását az eredményben kell elszámolni, míg a közvetlenül a tőkében elszámolt tranzakciók és események adóhatását közvetlenül a tőkében.

Az IAS12 módosítása előírja a halasztott adó számítást attól függően, hogy a gazdálkodó egység arra számít, hogy az eszköz értéke az eszköz használatával vagy értékesítésével térül meg, mivel ennek felmérése szubjektív. A módosítás egy gyakorlati megoldást javasol a probléma megoldására, bevezet egy feltételezést miszerint a befektetés könyv szerinti értéke az értékesítés során teljesen megtérül.

A módosításokat a 2012. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

5.2. A számviteli politika jövőbeli változásai*A Csoport által még nem alkalmazott IFRS és IFRIC szabványok*

A Csoport a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza:

IFRS 1 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard (állami hitelekhez kapcsolódó módosítások)

Az IFRS 1 a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard módosításának témája, hogy a nemzetközi számviteli standardok első alkalmazója hogyan számolja el a piaci ár alatti kamatlábbal nyújtott állam hiteleket az IFRS-ek alkalmazására való áttéréskor. A módosítás tükrözi a már meglévő IFRS alkalmazókra vonatkozó követelményeket, az IAS 20 Állami támogatások elszámolása és az állami közreműködés közzététele standardnak az állami hitelek elszámolásához kapcsolódó módosítására vonatkozóan.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazói alkalmazhatják az IAS 20 követelményeit azokra az új hitelekre, amelyek az IFRS-ekre való áttérés után folyósítottak. Az első alkalmazók kötelesek alkalmazni az

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

IAS 32 Pénzügyi instrumentumok: bemutatás szabályait a hitel, mint pénzügyi kötelezettségként vagy tőkeinstrumentumként való minősítésére az áttérés időpontjától. A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (új)

Az IFRS 9 egy új szabvány, ami a pénzügyi instrumentumok könyvelésével foglalkozik. A kibocsátott szabvány az IASB-nek azon törekvését tükrözi, hogy lecserélje az IAS 39-es szabványt és a pénzügyi eszközök és kötelezettségek IAS 39 szerinti besorolására és értékelésére vonatkozik. Az új szabvány a 2015. január 1, vagy az után kezdődő üzleti évekre alkalmazandó, a korábbi alkalmazás megengedett.

Az IASB a további fázisokban a pénzügyi instrumentumok értékvesztését és a fedezeti elszámolást fogja kidolgozni.

Az új szabvány első fázisának bevezetése elsősorban a Csoport pénzügyi instrumentumainak besorolására és értékelésére lesz hatása.

IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások (új)

IFRS 10 meghatározza azokat az elveket a konzolidált pénzügyi beszámoló készítése kapcsán, amikor a szervezeti egység egy vagy több szervezetet irányít. Az IFRS 10 felváltja a konzolidációs követelményeknek a SIC-12 (Konzolidálás - Speciális célú gazdálkodó szervezetek) és az IAS 27 (Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások) szabályozásait. A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni. A korábbi alkalmazás megengedett.

Az IFRS 10 a meglévő elvek meghatározására épül az ellenőrzés koncepciójának meghatározó tényezőként való beállításával, amennyiben a gazdálkodó egységet be kell vonni az anyavállalat a konzolidált pénzügyi kimutatásába. A szabályozás további útmutatást nyújt az ellenőrzés koncepciójának meghatározásához.

IFRS 11 Közös megállapodások (új)

Az IFRS 11 szabályozás sokkal realisabb képet ad a közös megállapodásokról, összpontosítva a megállapodáshoz kapcsolódó jogokra és kötelezettségekre, nem pedig annak jogi formájára. A standard foglalkozik a közös megállapodások jelentéseinek következtetlenségeivel olyan módon, hogy egyetlen módszert alkalmaz a közös vezetésű érdekeltségeknél.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni, a korábbi alkalmazás megengedett.

IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele (új)

IFRS 12 egy új, átfogó standard, amely közzétételi követelményeket fogalmaz meg más szervezetekben való érdekeltségek kapcsán, beleértve a leányvállalatokat, a közös megállapodásokat, társult és nem konzolidált szervezeti struktúrákat. Az IFRS 12 célja olyan adatszolgáltatás kialakítása, amely lehetővé teszi a felhasználók számára az egyéb szervezetekben való érdekeltségeik jellegének, a kapcsolódó kockázatoknak, azok pénzügyi helyzetére és pénzügyi teljesítményére gyakorolt és a cash-flow-ra vetített hatásainak elemzését.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés (új)

Az IFRS 13 2011 májusában került kibocsátásra, a standard egységes keretelveket határoz meg a valós érték megállapítására, amely alkalmazható a pénzügyi és nem pénzügyi eszközökre is. A standard nem tartalmaz követelményeket arra vonatkozóan, hogy mikor van szükség a valós érték meghatározására, előírja viszont, hogy hogyan kell a valós értéket meghatározni, ha annak alkalmazását egy másik standard megköveteli.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

IFRS 7 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére vonatkozó közzétételi követelmények fejlesztése (módosított)

Az IFRS 7 2011 decemberében elfogadott módosításai az IFRS 9-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 1 Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (OCI) bemutatása (módosított)

Az IAS 1 standard célja az általános célú pénzügyi kimutatások prezentálására vonatkozó alapelvek meghatározása annak érdekében, hogy az összehasonlíthatóság biztosítható legyen akár az adott gazdálkodó egység előző időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaival, akár más gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaival. E cél elérése érdekében a jelen standard a pénzügyi kimutatások prezentálására vonatkozó átfogó előírásokat, az azok szerkezetére vonatkozó iránymutatást, valamint a pénzügyi kimutatások tartalmára vonatkozó minimális követelményeket határoz meg. Az egyes ügyletek és események megjelenítésével, értékelésével és közzétételével más standardok és értelmezések foglalkoznak.

Az IAS 1 2011. júniusi módosítása megtartja az eredmény és az egyéb átfogó eredmény egyetlen átfogó vagy két külön álló, de egymást követő beszámolóban történő bemutatásának lehetőségét. Külön részeredmények szükségesek az "újrafelhasznált" tételek esetében (pl. cash-flow hedge, deviza átváltás) és a nem "újrafelhasznált" tételekre (valós érték az egyéb átfogó jövedelemen keresztül az IFRS 9 szerint).

A módosításokat a 2012. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 19 Munkavállalói juttatások (módosított)

Az IAS 19 standardnak az a célja, hogy előírja a munkavállalói juttatások elszámolását és közzétételét. A standard a gazdálkodó egységtől megköveteli, hogy jelenítsen meg egy kötelezettséget akkor, amikor a munkavállaló a jövőben kifizetendő munkavállalói juttatásért cserében a szolgáltatást elvégzi és egy ráfordítást akkor, amikor a gazdálkodó egység a munkavállaló által a munkavállalói juttatásért cserében nyújtott szolgáltatásból keletkező gazdasági hasznot élvez.

Az IAS 19 módosításait megelőzően a standard választási lehetőséget biztosított a nyugdíjak és hasonló tételek aktuáriusi nyereségének és veszteségének elszámolására, amelyek halasztott eredményként vagy veszteségként jelentkeztek. Az utolsó módosítás eltörli a nyugdíjak és hasonló tételek tekintetében ezt, így minden hosszú távú juttatás nyereségét vagy veszteségét a változások ellenére teljes összegben kell kimutatni az eredményben.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások (módosított)

Az IAS 27 standardot kell alkalmazni egy anyavállalat ellenőrzése alatt álló gazdálkodó egységek konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítésére és bemutatására. A jelen standard nem foglalkozik az üzleti kombinációk elszámolási módszereivel és azok konszolidációra gyakorolt hatásaival, beleértve az üzleti kombinációkból származó goodwillt is (ezt az IFRS 3 Üzleti kombinációk tartalmazza). A jelen standardot kell alkalmazni továbbá a leányvállalatokban, a közös vezetési vállalkozásokban és a társult vállalkozásokban lévő befektetések elszámolására, amennyiben a gazdálkodó egység választja, vagy a helyi előírások kötelezővé teszik számára az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítését.

Az IAS 27 2011 májusában elfogadott módosításai az IFRS 10-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat a 2014. január 1. vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 28 Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések (módosított)

Az IAS 28 standardot kell alkalmazni a társult vállalkozásokban lévő befektetések elszámolására. A standard nem vonatkozik azonban az alábbi gazdálkodó egységek által birtokolt olyan társult vállalkozásokban lévő befektetésekre: kockázati tőkebefektető szervezetek; vagy befektetési alapok, zártvégű alapok, vagy más hasonló gazdálkodó egységek, ideértve a befektetéshez kapcsolódó biztositási alapokat is, amelyeket a kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölnek meg, vagy kereskedési céllal tartottak minősítenek, és

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standarddal összhangban számolnak el. Az ilyen befektetéseket az IAS 39 szerint valós értéken kell értékelni, a valós érték változásait a változás időszakának eredményében jelenítve meg.

Az IAS 28 2011 májusában elfogadott módosításai az IFRS 10-re és IFRS 11-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 32 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére (módosított)

Az IAS 32 standard célja az, hogy megállapítsa a pénzügyi instrumentumok kötelezettség- vagy sajáttőke-elemként való bemutatásának, valamint a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámításának alapelveit. A standard alkalmazandó a pénzügyi instrumentumoknak a kibocsátó szemszögéből nézve a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek és tőkeinstrumentumok közé való besorolására; a kapcsolódó kamatok, osztalékok, veszteségek és nyereségek besorolására; valamint azon körülményekre, melyek esetében a pénzügyi eszközöket a pénzügyi kötelezettségekkel szemben be kell számítani. A jelen standardban foglalt alapelvek kiegészítik a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek megjelenítésére és értékelésére vonatkozóan az IAS 39 megjelenítés és értékelés standardban foglalt alapelveket, valamint a rájuk vonatkozó információk közzétételének alapelveit, amelyek az IFRS 7 szerepelnek.

Az IAS 32 2011 decemberében elfogadott módosítása tisztázza a „jogilag kikényszeríthetőség” fogalmát és néhány bruttó elszámolási rendszert egyenértékűnek ismer el a nettó elszámolási rendszerrel.

A módosításokat a 2014. február 1, vagy az után induló üzleti évekre kell visszamenőlegesen alkalmazni.

Befektetési szervezetek (az IFRS 10, IFRS 12 és IAS 27 módosításai)

Az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások, az IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele és az IAS 27 Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások módosításai a befektetési szervezetek számára mentességet nyújtanak a konszolidáció alól egyes leányvállalatok számára és e helyett megkövetelik, hogy a befektetési gazdálkodó egység minden elkülöníthető leányvállalatát eredménnyel szemben valós értéken értékelje az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok vagy az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés szabályaival összhangban.

A módosítások további közzétételeket követelnek annak érdekében, hogy a gazdálkodó egységet miért befektetési szervezatként kezelik a gazdálkodó egység nem konszolidált leányvállalatai, a kapcsolat természete és bizonyos ügyletek alapján befektetési szervezet és a leányvállalat között, a módosítás előírja a befektetési szervezet számára, hogy befektetését a releváns leányvállalatban ugyanolyan módon számolja el az egyedi és a konszolidált pénzügyi kimutatásában.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IFRIC 20 Külszíni bányaműveletek termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek (új)

Külszíni bányaművelés lefejtési költségeit az IAS 2 standarddal összhangban a realizált haszon függvényében leltározott formában (eszközként) kell elszámolni. A lefejtési tevékenység költsége, amely a hasznot biztosítja az érc kifejtéséből „lefejtés költségei eszköz”-ként kerül megjelenítésre, amely kapcsán a lefejtési költség megtérül a gazdálkodó számára. A lefejtési költségek későbbi értékelése amortizált bekerülési értéken történik egy szisztematikus metódus alapján, ami az érc várható hasznos élettartamán alapszik. Az értelmezést akkor kell alkalmazni, amikor a termelési költség felmerül, vagy az első időszak elején, amikor bemutatásra kerül.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A Csoport úgy véli, hogy a fenti szabványok bevezetésének (kivéve az IFRS 9-et) nem lesz jelentős hatása a Csoport azon évi pénzügyi beszámolójára, amelyre vonatkozóan először alkalmazni kell őket.

5.3. Pénzügyi szervezetek különadója

2010 augusztusában a Magyar Parlament jóváhagyott egy új törvényt, amely keretet biztosít a pénzügyi szervezetekre kivetett ún. bankadó beszedésére 2010-ben, 2011-ben és 2012-ben. Tekintettel az összeg nagyságára, a bankadó külön soron jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A bankadó alapja és adórátája attól függ, hogy a pénzügyi szervezet milyen jellegű tevékenységet végez. 2012-re a ráták egységesen a beszámolót készítő vállalkozás 2009. december 31-re vonatkozó, magyar számviteli szabályok szerint készített, hivatalosan közzétett pénzügyi adatain alapulnak.

2011 decemberében a Parlament új törvényt hozott, amely lehetővé tette a pénzügyi szervezeteknek, hogy a deviza alapú jelzáloghitelek végtörlesztéséből származó realizált veszteség 30%-át visszairják a 2011 évi bankadó ráfordításukból.

A bankadót abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik.

Mivel a bankadó az előző évek adatain alapul és nem a nettó bevétel után számolódik, ezért nem elégíti ki a társasági adó feltételeit az IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a konszolidált beszámolóban.

6. Deviza tranzakciók

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

7. Pénzügyi instrumentumok

A pénzügyi instrumentumok a számviteli értékelésük szerint az alábbi kategóriákba sorolhatók be:

- eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
- amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek
- értékesíthető pénzügyi instrumentumok

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

7.1. Kötés- és elszámolás napi könyvelés

Az összes "szokott módon történő" pénzügyi eszközvásárlás és –eladás a kötés időpontjában, vagyis azon a napon kerül könyvelésre, amikor a Csoport a tranzakcióért kötelezettséget vállal. A szokott módon történő vásárlások, vagy eladások azon vásárlások, vagy eladások, amelyek az eszközök leszállítását piaci szabályozás alapján, illetve egyezményesen megállapított időkereten belüli követelik meg.

7.2. Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

7.2.1. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

7.2.2. Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Az elsősorban rövid távú ár- vagy kereskedési árrés mozgásokból származó nyereség elérése céljából vásárolt pénzügyi instrumentumok kereskedési célúnak minősülnek. A kereskedési célú értékpapírok közé tartoznak a diszkont- és a kamatozó kincstárjegyek, az államkötvények és a vállalati kötvények, valamint a részvények és a befektetési jegyek.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök és kötelezettségek bekerüléskor a pénzügyi instrumentumok bekerüléskori kimutatására vonatkozó szabályoknak megfelelően, utólagosan pedig valós értéken kerülnek kimutatásra, a mérleg fordulónapjára vonatkozó piaci érték alapján. A kereskedési célú pénzügyi instrumentumokkal végrehajtott ügyletekből származó realizált és nem realizált nyereségek, valamint veszteségek az eredménykimutatásban az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye sorban szerepelnek. A kereskedési célú pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek szintén az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében szerepelnek. A kereskedési célú értékpapírokhoz kapcsolódó osztalékbevételek pedig az osztalékbevételek sorban vannak kimutatva.

7.2.3. Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

7.3 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek

7.3.1. Bankközi kihelyezések, követelések, és ügyfeleknek nyújtott hitelek

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

7.3.2. Betétek

Minden bankközi és ügyfél által elhelyezett betét beszerzési áron kerül kimutatásra. A kezdeti bemutatás után minden kamatozó betét (kivéve a kereskedési célúakat) amortizált költségen kerül meghatározásra – csökkentve a törlesztésekkel. Az amortizált költség a diszkontok és prémiumok figyelembe vételével számítható. A prémiumok és diszkontok az effektív kamatláb módszer alapján amortizálódnak, és a kamatok között kerülnek kimutatásra.

7.3.3. Kibocsátott kötvények

A Csoport kibocsátott kötvényei között strukturált kötvényeket tart nyilván, melyekből a beágyazott derivatíva leválasztásra kerül és a származékos ügyletek között kerül kimutatásra, míg a kibocsátott kötvény névértéke amortizált bekerülési értéken szerepel a beszámolóban.

A Csoport kibocsátott kötvényei között nyilvántart továbbá részvényre átváltoztatható kötvényeket, melyeket a Bank meglévő tulajdonosai számára bocsát ki zárt körben, meghatározott futamidővel és átváltási időponttal. A kötvények tulajdonosi részesedéssé történő átváltoztatásáról a kötvény tulajdonosa dönthet. Kezdeti bekerüléskor a kötvények piaci értéken kerülnek besorolásra a kötelezettségek közé úgy, hogy piaci értékük hasonló instrumentumok hozamainak figyelembevételével kerül meghatározásra. A kötvények piaci értéke és kibocsátásból befolyt összeg különbsége a saját tőke értékét módosítja. Kezdeti besorolás után a kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül kimutatásra, míg a saját tőke komponens értéke változatlan értéken szerepel a saját tőkében egyéb tartalékként.

7.4. Értékesíthető pénzügyi eszközök

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

A Csoport értékesíthető kategóriába sorolja a társult és egyéb vállalkozásokban fennálló részesedéseit, valamint a megvásárolt kötvényei egy részét.

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékének változásából adódó nyereség és veszteség a változás időtartama alatt a saját tőkén belül, az átértékelési tartalék sorban szerepel. Amennyiben az értékpapírok értékesítésre kerülnek, vagy értékükben csökkenés következik be, a kapcsolódó kumulált értékvesztés az eredménykimutatásban az értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye sorban szerepel. Az értékesíthető értékpapírok kamatai az eredménykimutatásban az értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye sorban szerepelnek, a kapott osztalékok pedig osztalékbevételeként vannak kimutatva.

8. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A pénzügyi eszközök az alábbi esetekben kerülnek kivezetésre nyilvántartásból:

- Az eszközökből származó cash-flow beszedési joga megszűnik
- A Csoport átruhazza az eszközökből származó cash-flow beszedési jogát, vagy kötelezettséget vállal arra, hogy a megszerzett teljes cash-flow-t átadja egy harmadik félnek
- A Csoport az eszközökből származó összes gazdasági előnyt és kockázatot, vagy az eszköz feletti kontrollt átadja.

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

9. Repo, inverz repo és értékpapír-kölcsönzés

Az eladási és visszavásárlási megállapodások (repo-ügyletek) biztosítékkal fedezett pénzügyi tranzakcióknak minősülnek. A repo-ügyletek keretében értékesített értékpapírok lehetnek kereskedési, eredményen keresztül valós értéken értékelt, vagy értékesíthető értékpapírok. Az ügyletkez kapcsolódó kötelezettség a hitelintézetekkel, vagy az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között szerepel a beszámolóban. A viszonteladási megállapodások (inverz

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

portfólió alapon történik az értékvesztés elszámolása. Azok a követelések, amelyekre egyedi értékvesztést számolt el a Csoport, nem képezik alapját a portfólió alapú értékvesztésnek.

A pénzügyi eszközök egy csoportjára portfólió alapon képzett értékvesztés számítása a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökre vonatkozó múltbeli veszteségek tapasztalatain alapul.

Ha egy, az értékvesztés elszámolása után bekövetkező esemény az értékvesztés visszairását indokolja, akkor azt a Csoport a tárgyévi eredmény javára számolja el. A követelés nettó értéke nem haladhatja meg a visszairást követően az eszköz aktuális amortizált bekerülési értékét.

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

11.2. Értékesíthető pénzügyi eszközök

Ha egy értékesíthető eszköz értékvesztetté válik, akkor az amortizált bekerülési értéke és az aktuális valós értéke közötti különbséget csökkentve a korábban az eredményben elszámolt értékvesztéssel, átkerül a saját tőkéből az tárgyévi eredménybe. Az értékesíthető tőkeinstrumentumok értékvesztésének visszairását a Csoport nem az eredményben számolja el. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztésének visszairása az eredményben kerül elszámolásra, ha az adott eszköz valós értékében bekövetkező növekedés olyan eseménynek köszönhető, amely az értékvesztés eredményben történő elszámolását követően következett be.

A kamatok elhatárolása az eszközök értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke és az eredeti effektív kamatláb alapján folytatódik, és az Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye sorban kerül kimutatásra.

11.3. Újratárgyalt hitelek

Amennyiben lehetséges, a Csoport a hitelek átstrukturálására törekszik a biztosítékok birtokbavétele helyett. Az újratárgyalt lejáratú hitelek nem tartoznak az esedékes hitelek közé.

12. Beszámítás

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek beszámítására és a mérlegben nettó értékben való kimutatására kizárólag abban az esetben kerül sor, ha a Csoportnak érvényesíthető joga van az elismert összegek beszámítására, és a Csoport nettó értéken kívánja elszámolni azokat, vagy egyidejűleg realizálni az eszközt és kiegyenlíteni a kötelezettséget.

13. Bevételek és kiadások kimutatása

A kamattjévedelmek és -ráfordítások az effektív kamatmódszer alapján elhatárolva kerülnek kimutatásra. Az ügyfelek részére nyújtott hitelek díja elhatárolásra kerül (a kapcsolódó közvetlen költségekkel együtt). A hiteldíj a hitelek tényleges hozamát korrigálja. A díjak, jutalékok, illetve egyéb bevételek és kiadások a szolgáltatás teljesítését követően elhatárolva kerülnek kimutatásra. Az osztalékbevételek elszámolása az osztalékok pénzügyi teljesítésével egyidejűleg történik. A portfóliókezelési és egyéb szolgáltatási díjak a kapcsolódó szolgáltatási szerződések szerint szerepelnek a beszámolóban. A befektetett eszközökhöz kapcsolódó vagyionkezelési díjak a szolgáltatás teljes időtartamára vonatkozóan szerepelnek a beszámolóban. Ugyanez az elv vonatkozik a folyamatosan, hosszabb ideig nyújtott letéti szolgáltatásokra is.

14. Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

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

15. Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó eredménye tartalmazza az értékesíthető pénzügyi eszköz kamatfizetéséből és forgalmazásából származó nettó realizált eredményt, és az esetleges értékvesztés összegét. A valós érték változása a saját tőkében kerül elszámolásra.

16. Készpénz és készpénzgyenértékesek

A Csoport cash-flow kimutatása szerinti készpénz és készpénzgyenértékesek között a pénztári készpénzállomány, a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett 90 napon belül lejáró betétek szerepelnek (beleértve a kötelező jegybanki tartalékot is), figyelembe véve az ezekhez kapcsolódó elszámolás alatt álló (úton lévő) tételeket. A készpénzgyenértékesek részét képezi még a 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkező bankközi kihelyezések, és kereskedési célú értékpapírok állománya is.

17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek, az értékcsökkenési leírás levonása után. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt a Csoport lineárisan számítja az alábbiak szerint:

	Hasznos élettartam
	Év
Épületek	50
Vagyoni értékű jogok	6
Gépek, berendezések, irodai eszközök	3-7
Számítógépek és szoftverek	3-5

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

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

18. Mérlegen kívüli tételek

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

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

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

19. Pénzügyi garanciák

A normál üzleti folyamatok során a Csoport pénzügyigarancia-szerződéseket köt ügyfeleivel, mint például hitellevelek, pénzügyi garanciák. A pénzügyigarancia-szerződések egyedileg, valós értéken kerülnek kimutatásra a beszámolóban, a valós érték, mint kapott prémium az egyéb kötelezettségek között szerepel.

Az egyedi nyilvántartásba vétel után a Csoport pénzügyigarancia-szerződésekhez kapcsolódó kötelezettségei a kötelezettségek teljesítéséhez kapcsolódó várható ráfordítások valószínűsíthető becsléseinek értékén kerülnek kimutatásra. A pénzügyigarancia-szerződések valós értékének változása az eredményben kerül elszámolásra. A pénzügyigarancia-szerződések valós értéke a kötelezettségek megszűnésekor, megváltozásakor, illetve lejáratukor kerül elszámolásra az eredményben.

20. Munkavállalói juttatások

A Csoport nem rendelkezik a magyar állami nyugdíjrendszertől eltérő nyugdíjmegállapodásokkal, melyhez kapcsolódóan a munkáltatót az aktuális bruttó bér százalékában meghatározott járulékfizetési kötelezettség terheli; ezen kiadások a kapcsolódó bérfizetés időszakában merülnek fel.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

21. Céltartalékok

Céltartalék elszámolására akkor kerül sor, amennyiben a Csoportnak egy múltbeli eseményből adódóan jelenlegi tényleges vagy várható kötelezettsége áll fenn, a kötelezettség rendezésére várhatóan gazdasági előnyöket megtestesítő erőforrások felhasználására lesz szükség és a kötelezettség összegére vonatkozóan megbízható becslés adható.

22. Nyereséget terhelő adók

A Csoport adófizetési kötelezettségét a Magyar Köztársaság adójogszabályainak megfelelően teljesíti, ezzel összhangban állapítja meg az adójellegű követeléseit/kötelezettségeit.

A halasztott adó megállapítására a mérlegkészítés időpontjában átmenetileg fennálló különbözetre a forrásmódszer alkalmazásával kerül sor. Kiszámítása a kötelezettség várható teljesítése időpontjában várható adókulcsok alapján történik a törvény által a mérlegkészítés időpontjára vonatkozóan előírt adókulcsok (és jogszabályok) alapján. Azon halasztott adó követelések és kötelezettségek beszámításra kerülnek, amelyek ugyanazon csoporttagnál merültek föl, és ugyanazon adóhatósággal szemben állnak fenn.

23. Bizományosi és letétkezelési szolgáltatás

A letéti vagy vagyonkezelési szolgáltatás keretében tartott eszközök nem minősülnek a Csoport tulajdonában levő eszközöknek és nem szerepelnek a beszámolóban.

24. Törzsrészcsevényekre fizetendő osztalék

A törzsrészcsevények 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.

25. Visszamenőleges módosítások, átsorolások

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

2012-ben a Csoport konszolidált beszámolója nem tartalmaz visszamenőleges módosítást, illetve átsorolást.

III. KOCKÁZATKEZELÉS**1. Bevezetés**

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

Aktív kezelés

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

Passzív kezelés

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

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

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A kockázatkezelési stratégia fő elemei

- kockázatvállalási politika,
- kockázati étvág, 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 étvág a kockázatvállalási hajlandóság, és kockázatvállalási képesség felmérésével határozható meg. A kockázati étvág egyértelmű meghatározása alapfeltétele a konzisztens kockázati limitrendszer kialakításának, és alapja a tőketervezésnek.

Az elérni kívánt kockázati szerkezet a Csoport aktuális kockázati szerkezetének áttekintésével a kockázati étvág 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 kockázati étvágból vezethető le.

A kockázatvállalási elvek, a kockázati étvág, 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 étvág, és a kockázat szerkezet alapján került kialakításra a kockázati kontroll szervezet.

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 riportolás az üzleti területek, a döntési fórumok, a vezetés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felé,
- adatszolgáltatás belső (pl. controlling) és külső (pl. PSZÁF) 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 tesztek 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 vezetőség és a Felügyelő Bizottság részére.

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

2. Kockázati faktorok

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:
 - 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.
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat - a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek.
 - 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 lejáratral 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 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.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

- 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 a Takarékbank között, az üzleti együttműködésnek hosszú távra vonatkozó új alapokra helyezése céljából létrejött „Együttműködési keretszerződés”, illetve a Bank eszköztartási politikája, miszerint eszközeinek jelentős részét likvid eszközökben tartja.
- A Bank megbízásos jogviszony keretében a szerződött takarékszövetkezeteken keresztül gyűjt – elsősorban a lakosságtól – devizabetéteket.
- A takarékszövetkezetek önálló devizahitelezési tevékenységének támogatása során a Bank – meghatározott keretek között - ellátja devizaforrással (devizahitel-nyújtás keretében) a takarékszövetkezeteket. Ezen tevékenységük során a takarékszövetkezetek a deviza nyitott pozícióik zárása érdekében a Bankkal kötik meg a konverziós ügyleteiket.

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

A Csoport a likviditási kockázatokat limitekkel korlátozza, és napi és havi rendszerességgel méri.

A likviditási kockázatokat az alábbi limitek korlátozzák:

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

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

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

	Látraszóló	0-30 nap	31-90 nap	91nap-1év	1 – 5 év	5 éven túl	Összesen
2012.12.31.							
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	57,251	141,260	129,067	7,253	18,802	8,325	361,958
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	780	390	690	2,805	2,951	7,616
Függő kötelezettségek	-	315,290	-	-	-	-	315,290
Összesen	57,251	457,330	129,457	7,943	21,607	11,276	684,864
2011.12.31.							
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	47,819	131,988	111,303	6,684	11,469	12,718	321,981
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	1,502	5,460	11,237	673	2,802	21,674
Függő kötelezettségek	-	276,610	-	-	-	-	276,610
Összesen	47,819	410,100	116,763	17,921	12,142	15,520	620,265

Mivel a származékos pénzügyi kötelezettségek kereskedési célúak, ezen a soron a fenti táblákban nem a szerződéses értékek szerepelnek, hanem a valós értékek. A függő kötelezettségek szerződés szerinti értéke abban a lejáratú sávban szerepel, amelyikben a legkorábban lehívható pénzáramlás származhat belőle.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 kockázatotott 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 kockázatotott 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

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

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

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

A Csoport a VAR kalkuláció során az alábbi paramétereket alkalmazza:

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

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

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

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

VAR	Kamat	Részvény	Deviza	Teljes (diverzifikált)
2012. december 31.	105	0	27	103
2012-ben napi átlag	59	2	47	76
2012-ben legalacsonyabb	9	0	6	23
2012-ben legmagasabb	163	14	136	198

VAR	Kamat	Részvény	Deviza	Teljes (diverzifikált)
2011. december 31.	82	1	39	98
2011-ben napi átlag	51	3	22	61
2011-ben legalacsonyabb	17	0	5	16
2011-ben legmagasabb	157	28	67	183

2.2.1. Kamatkockázat

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

Kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat

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

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

A kereskedési könyvben vállalható kamatkockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- kamatkockázat tőke-limitje,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kötvények egyedi kockázatának tőkelimitje,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatozó értékpapírokra felállított állományi limitek,
- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatozó értékpapírokra felállított veszteség-korlátozó limitek (stop-loss limit),

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

- kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázatra felállított érzékenységi limitek devizanemenként meghatározva,
- kereskedési könyvi kamatpozíciók VaR limitje,
- az ügyletek piaci áráktól való eltérésének limitje (rate reasonability limit),
- a kereskedési szándékkal tartott kamatkockázatot hordozó pozíciók tekintetében a tartási időkorlát limitek.

A Csoport a kereskedési könyvben szereplő kamatkockázatait heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Bank enyhe és erős kamatláb-sokk hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 400 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan elmozdulnak, míg az erős stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 500 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan mozdulnak el. Az enyhe stressz tesztnél kapott stressz értékeket a Bank a belső tőkekövetelmény stressz-puffer kalkulációjához használja fel.

	2012. 12. 31.	2011. 12. 31.
Szavatoló tőke (Bank egyedi)	14,953	15,258
Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	553	204
Enyhe stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	3.70%	1.34%
Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	688	252
Erős stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	4.60%	1.65%

Kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázat

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

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

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

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

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

Nettó kamatpozíció (követelések- kötelezettségek)	2012. december 31.				2011. december 31.			
	HUF (millió)	EUR (ezer)	USD (ezer)	CHF (ezer)	HUF (millió)	EUR (ezer)	USD (ezer)	CHF (ezer)
1 hónapig	(205,667)	8,442	(15,348)	(26,943)	(193,953)	30,186	1,506	(31,148)
1 - 3 hó	88,088	(12,276)	(518)	29,185	104,502	10,376	(552)	(29,485)
3 - 6 hó	38,954	51,755	(209)	23,290	32,350	53,650	2,506	20,472
6 - 12 hó	185	1,092	(395)	(103)	2,258	(937)	(402)	(61)
1 - 2 év	1,596				3,513	(28)	(5)	
2 - 3 év	(202)	(181)			(588)			
3 - 4 év	(28)	234			(109)	(56)		
4 - 5 év		(64)				297		
5 - 7 év		1,808				1,700		
7 - 10 év		(41)				(41)		
10 - 15 év					(3)			
15 év felett								155

A Csoport a nem-kereskedési könyvben szereplő kamatkockázatait heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Csoport enyhe és erős kamatláb-sokk hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 400 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan elmozdulnak, míg az erős stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a forint hozamgörbe 500 bázisponttal, deviza hozamgörbék 200 bázisponttal párhuzamosan mozdulnak el.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

	2012. 12. 31.	2011. 12. 31.
Szavatoló tőke (Bank egyedi)	14,953	15,258
Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	1,025	1,425
Enyhe stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	6.85%	9.33%
Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	1,202	1,714
Erős stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	8.04%	11.23%

Érzékenységi vizsgálatok

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

A Csoport azon tételekre, amelyek változása az eredményben csapódik le, parametrikus VAR kalkulációt alkalmazott (decay faktor: 94%, konfidencia szint: 99%, tartási idő: 10 nap, mintanagyság: 100 nap).

A Csoport a közvetlenül tőkehatást okozó tételekre pedig érzékenységi elemzést végzett, amelyben azt vizsgálta, hogy a hozamgörbe 1 bázispontos felfelé elmozdulásából fakadóan hogyan változik az értékesíthetőnek minősített portfólió nettó valós értéke.

	2012. 12. 31.	2011. 12. 31.
Tőke érzékenysége	85	(14)
Eredmény érzékenysége	(10)	52
Összesen	75	38

2.2.2. Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Megkülönböztetünk egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot. Az „*egyedi árfolyamkockázat*” abból származik, hogy a Csoport portfóliójában szereplő egyedi részvénytulajdonosi pozíció vagy összetett pozíció, esetleg származtatott ügylet értéke az ügylet alapját képező részvény egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatok miatt csökken a bekerülési értékhez képest, amelynek következtében veszteség keletkezhet. A „*általános piaci kockázat*” azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Csoport portfóliójában szereplő részvénytulajdonosi pozíciók vagy összetett pozíciók, esetleg származtatott 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 részvénytulajdonosi pozíciókat is részvény, részvény-index és részvény futures ügyletek kötésével.

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

A kereskedési könyvben vállalható részvénykockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VAR limit,
- tőke-limit,
- állományi és veszteséghatároló (stop-loss) limitek,
- egyedi részvénylimit,
- kibocsátói limit.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A Csoport a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Bank enyhe és erős stressz teszt hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz tesztnél azt feltételezi, hogy a részvényárfolyamok 20%-kal -, míg az erős stressz teszténél 30%-kal elmozdulnak.

	2012. 12. 31.	2011. 12. 31.
Szavatoló tőke (Bank egyedi)	14,953	15,258
Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	0	1
Enyhe stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	0.00%	0.00%
Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	0	1
Erős stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	0.00%	0.00%

2.2.3. Devizaárfolyam kockázat

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

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

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

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VAR limit,
- tőke-limit,
- nyitott pozíciós limit,
- veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek,

A Csoport a devizakockázatot heti rendszerességgel stressz teszt vizsgálatnak is aláveti. A Csoport enyhe és erős stressz teszt hatásokat vizsgál. Az enyhe stressz teszténél azt feltételezi, hogy a devizaárfolyamok 10%-kal -, míg az erős stressz teszténél 20%-kal elmozdulnak.

	2012. 12. 31.	2011. 12. 31.
Szavatoló tőke (Bank egyedi)	14,953	15,258
Enyhe stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	49	54
Enyhe stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	0.33%	0.35%
Erős stressz teszt eredménye (nettó eszközérték-változás)	97	107
Erős stressz teszt eredménye/szavatoló tőke	0.65%	0.70%

2.3. 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.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A Csoport fordulónapi maximális hitelkockázati kitétségét, hitelbiztosítékok figyelembevételével az alábbi táblázat mutatja be.

Maximális hitelkockázat	2012	2011
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek	28,254	34,468
Bankközi betétek és repóügyletek	14,970	23,472
Kereskedési célú értékpapírok	45,569	18,960
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,130	5,635
Származékos pénzügyi követelések	1,355	2,804
Hitelek		
Takarékszövetkezeteknek folyósított hitelek	43,496	65,190
Bankoknak folyósított hitelek	6,186	1,297
Ügyfeleknek folyósított hitelek	118,898	121,755
Értékesíthető értékpapírok	110,672	77,245
Egyéb eszközök	2,660	4,210
Összes mérlegen belüli hitelkockázat	378,190	355,036
Maximális hitelkockázat	2012	2011
Fel nem mondható hitelkeretek	39,196	37,754
Garanciák	34,208	5,373
Akkreditívek	-	-
Összes mérlegen kívüli hitelkockázat	73,404	43,127
Maximális hitelkockázati kitétség mindösszesen	451,594	398,163

Takarékszövetkezetek kötelező tartalékolásához rendelkezésre tartott hitelkockázati kitétség
241,647
233,337

Az információk összehasonlíthatósága érdekében a 2011-es konszolidált beszámolóban bemutatott táblázat módosításra került: a kereskedési célú értékpapírok kategóriájában -91 millió forinttal a tőzsdei részvények miatt, az egyéb eszközök kategóriájában pedig -609 millió forinttal a készletként kimutatott ingatlanok miatt csökkent a maximális hitelkockázat.

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

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

Az ágazatonként vállalható kockázati limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá. Az ügyfeleknek folyósított hitelek ágazati megoszlását a II.2.4.4. megjegyzés mutatja be:

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

A vezetőség a hitelezési kockázattalálásokat 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 hitelfortfolio alakulásáról. Negyedévente kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalékképzés 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.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

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 Guarantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásait is, a két szervezettel a Bank együttműködési megállapodást is kötött.

Hitelezési kockázatvállalások biztosítékai	2012	2011
Garanciák	49,166	37,563
Értékpapírok	47,581	98,404
Követelés és árbevétel engedményezés	64	139
Ingatlan jelzálog és készlet zálogjog	122,958	72,667
Készpénz óvadék	29,959	42,030
Egyéb fedezet	2,844	1,200
Összesen	252,542	252,002

A fenti táblázatban szereplő adatok a biztosítékok teljes értékét tartalmazzák, és nincsenek limitálva a kitétség értékével.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A pénzügyi eszközök hitelminősége

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök bruttó értékének a 2012. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be.

	Nem esedékes és nem értékvesztett állomány			Esedékes állomány	Értékvesztett állomány	Összesen
	Magas minőségű	Átlagos minőségű	Átlag alatti minőségű			
Bankközi kihelyezések, követelések						
Takarékszövetkezeti hitelek	1,650	27,211	14,635	-	-	43,496
Bankoknál elhelyezett betétek	14,970	-	-	-	-	14,970
Más bankoknak nyújtott hitelek	5,021	1,165	-	-	-	6,186
Kereskedési célú értékpapírok	703	45,362	-	-	-	46,065
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,130	-	-	-	-	6,130
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	42,647	60,602	6,402	5,595	6,795	122,041
Értékesíthető értékpapírok	464	92,531	17,677	-	260	110,931
Összesen	71,585	226,871	38,714	5,595	6,795	349,819

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök bruttó értékének a 2011. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be.

	Nem esedékes és nem értékvesztett állomány			Esedékes, állomány	Értékvesztett állomány	Összesen
	Magas minőségű	Átlagos minőségű	Átlag alatti minőségű			
Bankközi kihelyezések, követelések						
Takarékszövetkezeti hitelek	3,389	52,137	9,664	-	-	65,190
Bankoknál elhelyezett betétek	23,472	-	-	-	-	23,472
Más bankoknak nyújtott hitelek	-	1,297	-	-	-	1,297
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5,635	-	-	-	-	5,635
Kereskedési értékpapírok	94	18,957	-	-	-	19,051
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	44,337	53,195	10,177	7,800	8,682	124,191
Értékesíthető értékpapírok	1,128	72,274	3,811	-	71	77,285
Összesen	78,055	197,860	23,652	7,800	8,753	316,120

A Csoport a nem késedelmes és nem értékvesztett állományt adóminősítés alapján mutatja be annak érdekében, hogy a portfólió minősége áttekinthető legyen. A Csoport adóminősítési rendje szerint az ügyfelek besorolása az adóminősítési kategóriák száma eltérő lehet az egyes ügyfél típusok/szegmensek esetén. Emiatt az ügyfélszegmensek eredeti adóminősítési értékei minden minősítési típus esetében három kategóriába kerültek. A magas minősítés kategóriába a legjobb adóminősítésűek, az átlag alatti kategóriába pedig a legrosszabb adóminősítésűek tartoznak. Így a Csoport a teljes nem esedékes, nem értékvesztett állományt azonos adóminősítési kategóriába tudja besorolni.

Az esedékes hitelek azokat az eszközöket tartalmazzák, amelyeknek valamely kamat-, vagy tőketörlesztő részletét az adós nem egyenlítette ki a szerződés szerinti esedékességkor, akkor is, ha a késedelem csak 1 nap.

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 kockázatsökkentő eszközökről.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

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

A Bank vállalkozói hitelfortfoliójára számított, elmúlt öt éves default aránya 4.08% (2011: 3.88%), az elmúlt öt évben lezárt követeléskezelések eredményeként átlagosan a kintlévőségek 64.47%-a (2011: 63.26%-a) térült meg közvetlenül az adósoktól (2012: 5.23%, 2011: 8.96%), illetve biztosítékból (2012: 59.15%, 2011: 54.3%) összesen.

Esedékes hitelek korelemzése

A már esedékes, de még nem értékvesztett hitelek lejáratú korelemzése látható a következő táblázatokban:

2012.12.31	1 – 30 nap	31 – 60 nap	61 – 90 nap	90 napon túl	összesen
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	5,125	470	-	-	5,595
Összesen	5,125	470	-	-	5,595
2011.12.31	1 – 30 nap	31 – 60 nap	61 – 90 nap	90 napon túl	összesen
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	7,213	523	-	64	7,800
Összesen	7,213	523	-	64	7,800

Újratárgyalt ügyletek

A Bank hitelezéshez kapcsolódó kockázatvállalásai közül 2012 év végén 7,052 millió forint összegű állomány (2011: 5,996 millió forint) került újratárgyalásra.

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. (Lásd még a II.11.1 pontban.)

Hitel eszköz konverzió

2012-ben a Csoport két új ingatlancsoportot vett a könyveibe hitel-eszköz konverzió keretein belül, amely a konszolidált mérleg egyéb eszközök sorában került kimutatásra, 2011-ben három ingatlan tekintetében került sor hitel-eszköz konverzióra. E kategóriában még két darab nehezen értékesíthető eszközzel is rendelkezik a korábbi évekből. Ezen eszközök értékesítéséhez, hasznosításához általában szakértő cégek segítségét veszi igénybe a Bank, ezt teszi a konkrét ingatlanok esetében is.

2.4. 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 kitétségeknek 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 limitsopornak.

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

2.4.1. 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 kitétségek, mind a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó kitétségek vonatkozásában limitekkel korlátozza.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció kitétség 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 kitétség 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 kitétségek együttes korlátozására „teljes kockázatvállalási limit”-et is alkalmaz.

2.4.2. Ügyfelek portfólió szintű koncentrációja

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

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

2.4.3. 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 veszteségméréselési tevékenység során keletkezett befektetést, ha az 3 évet meghaladóan van a hitelintézet birtokában.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

2.4.4. Ágazati koncentráció

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

A fennálló hitelállomány ágazati koncentrációja a következőképpen alakult:

	2012		2011	
	Összeg	%	Összeg	%
Szállítás, távközlés	31,089	25.47	30,912	24.69
Ingatlanprojekt	21,609	17.71	22,839	18.24
Egyéb szolgáltatás	23,525	19.05	19,486	15.56
Pénzügyi közvetítők	12,620	10.34	13,401	10.70
Önkormányzatok és víziközmű-társaságok	15,061	12.34	17,903	14.30
Egyéb ipar	5,328	4.37	5,603	4.48
Magánszemélyek	3,923	3.21	3,561	2.84
Feldolgozóipar	4,017	3.29	5,061	4.04
Kereskedelem, szerviz	2,173	1.78	4,675	3.73
Mezőgazdaság	2,970	2.43	1,764	1.41
Bruttó hitelállomány összesen	122,041	100	125,205	100
Hitel tőkevesztésére elszámolt értékvesztés	(3,143)		(3,450)	
Nettó hitelállomány összesen	118,898		121,755	

2.4.5. Termékkoncentráció

A Csoport annak elkerülésére, hogy egy-egy termék/termékcsoport túlzottan nagy kitétséget 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.

2.4.6. Országkoncentráció

A Csoport az országkockázatot limitekkel kezeli. Az országlimitet maximális mértékét oly módon állapítja meg, hogy annak betartása mellett többlet tőkeszükségletet ne keletkezzen. Az országkockázatra a belső tőke megfelelés értékelés során a „BBB+”-nak megfelelő, vagy annál rosszabb minőségű országokkal, az abban lévő vállalkozásokkal, intézményekkel és személyekkel szembeni kitétségekre meghatározott arányban belső tőkeszükségletet kell számolni.

Az országkockázati kitétségek 2012. december 31-én, illetve 2011. december 31-én fennálló megoszlását a következő táblázat mutatja:

Az országok irányadó minősítése - S&P's betűjellel	Irányadó minősítési besorolás	2012.12.31		2011.12.31	
		Limitek kihasznált összege	Kitétség megoszlása (%)	Limitek kihasznált összege	Kitétség megoszlása (%)
AAA	1	31,745	86.53	45,444	90.43
AA	1	1,329	3.62	1,247	2.48
A	2	517	1.41	129	0.26
BBB	3	2,564	6.99	3,431	6.83
B	5	530	1.45	-	-
Összesen		36,685	100.00	50,251	100.00

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

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

2.5. Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, eredményt és tőkét érintő veszteség kockázatát jelenti. A működési kockázatok nem szüntethetők meg teljesen, azonban egy megalapozott kontroll keretrendszer alkalmazásával ezen kockázatok elfogadható szintre csökkenthetők.

A működési kockázatkezelési folyamat a működési kockázat azonosításának, értékelésének, mérésének, folyamatos figyelemmel kísérésének és kezelésének a folyamata.

A bekövetkezett működési kockázati események nyilvántartására a Csoport egy adatbázist hozott létre, mely a működési kockázatok azonosításának fontos részét képezi. A Csoport részt vesz az országos működési kockázati adatbázis (HUNOR) kialakításában, melynek segítségével a Bank pontosabb képet kaphat a működési kockázatok mértékéről.

A működési kockázat monitoringja a működési kockázat változásának, a szükséges intézkedéseknek a figyelemmel kísérése, amely egy eszköze annak, hogy a működési kockázat, a banki szinten elfogadott kockázattűrési keretei között maradjon. A Bank kockázati és kitettségi mutatókat használ a működési kockázat monitoringjához.

IV. MEGJEGYZÉSEK
1. NETTÓ KAMATJÖVEDELEM

Kamatbevétel	2012	2011
MNB-nél elhelyezett betétek kamata	2,574	2,093
Hitelek kamata	5,286	5,175
Bankközi kihelyezések, követelések kamata	1,815	1,834
Összesen	9,675	9,102
Kamatráfordítás	2012	2011
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek kamata	(17,893)	(15,744)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamata	(647)	(775)
Kibocsátott kötvények kamata	(341)	(488)
Alárendelt kölcsöntőke kamata	(36)	(31)
Összesen	(18,917)	(17,038)
Nettó kamatjövedelem	(9,242)	(7,936)

2. JUTALÉKOK ÉS DÍJAK

Jutalék és díjbevételek	2012	2011
Pénzforgalmi jutalékok	3,380	2,948
Értékpapír forgalmazási jutalékok	1,051	765
Egyéb jutalékok	12	20
Összesen	4,443	3,733
Jutalék és díjrátfordítások	2012	2011
Pénzforgalmi jutalékok	(1,475)	(1,450)
Értékpapír forgalmazási jutalékok	(529)	(484)
Egyéb jutalékok	(16)	(10)
Összesen	(2,020)	(1,944)
Nettó díj- és jutalékbevétel	2,423	1,789

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

3. OSZTALÉKBEVÉTEL

	2012	2011
Értékesíthető értékpapírok	15	32
Kereskedési célú értékpapírok	9	8
Összesen	24	40

4. EREDMÉNYEN KERESZTÜL VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

	2012	2011
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos ügyleteket)	3,990	4,502
Kereskedési célú értékpapírok kereskedési eredménye	1,471	2,485
Kereskedési célú értékpapírok kamata	92	667
Eredményen keresztül valós értéken értékeltnek besorolt pénzügyi eszközök eredménye	1,023	(1,846)
Összesen	6,576	5,808

A Csoport az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé azokat az instrumentumokat sorolta be, amelyek beágyazott nemteljesítéskori csereügyletet (credit default swap-ot, CDS-t) tartalmaznak, és amelyek esetében a beágyazott derivatívát nem lehetséges elkülönítetten kimutatni. Ezen pénzügyi eszközök valós értékét a Csoport a piacon megfigyelhető információk alapján belső modellel határozta meg, amelyben számszerűsítésre került a hátralévő futamidő alatt valószínűsíthető pozitív, illetve negatív pénzáramlás nettó jelenértéke.

A Csoport szándékai szerint ezeket az eszközöket lejáratig meg kívánja tartani, kizárólag az IAS 39 előírásainak értelmében, a beágyazott derivatíva tartalmuk miatt sorolta be ezeket az instrumentumokat az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé.

A kötvényekkel a Csoport tulajdonképpen devizában denominált magyar állami kockázatot vásárolt, az elsődleges kibocsátói kockázat mellett. Megállapítható, hogy amennyiben a lejáratig tartandó kategóriába lehetne ezeket az eszközöket sorolni, és ezáltal amortizált bekerülési értéken lehetne értékelni, értékvesztés elszámolására nem lenne szükség, mivel értékvesztésre okot adó esemény nem történt.

5. ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

	2012	2011
Értékesíthető értékpapírok kereskedési eredménye	520	2,628
Értékesíthető célú értékpapírok kamatbevétele	7,769	4,056
Összesen	8,289	6,684

6. EGYÉB BEVÉTELEK

	2012	2011
A Csoport informatikai szolgáltatási bevétele	2,179	2,346
Közvetített szolgáltatások nettó eredménye	602	439
Hítelfedezeti eszközök nettó bevétele	44	19
Tárgyi eszköz értékesítés nettó bevétele	6	-
Egyéb	406	215
Összesen	3,237	3,019

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

7. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2012	2011
Személyi jellegű ráfordítások (8. megjegyzés)	(4,620)	(4,212)
Üzemeltetés, karbantartás	(1,841)	(1,700)
Értécsökkenés	(893)	(751)
Tanácsadás, szakértői díj	(902)	(640)
Bérleti díj	(238)	(332)
Hálózati kommunikáció	(234)	(212)
Telefon, posta	(200)	(181)
Energia	(179)	(181)
Biztosítás, biztonság	(76)	(75)
Irodaszer	(49)	(69)
Egyéb	(59)	(25)
Összesen	(9,291)	(8,378)

8. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2012	2011
Béreköltség	(3,333)	(3,010)
Személyi jellegű egyéb kifizetések	(243)	(275)
Társadalombiztosítás	(1,044)	(927)
Összesen	(4,620)	(4,212)
Átlagos munkavállalói létszám (fő)	415	399

9. BANKADÓ

Az üzemi tevékenység ráfordításai 1,377 millió Ft bankadót tartalmaznak (2011: 1,283 mFt). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adókulcs csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2012-ben fizetett bankadót mutatja be.

Csoporttagok	Tevékenység	Adóalap	Számított adókulcs (%)	Adó 2012
Takarékbank	Hitelintézet	289,669	0.46	(1,345)
Takarék Alapkezelő	Alapkezelő	53,786	0.028	(15)
Takarék Faktorház	Pénzügyi vállalkozás	252	6.5	(17)
Összesen	-	343,707	0.4	(1,377)

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2011-ben fizetett bankadót mutatja be.

Csoporttagok	Tevékenység	Adóalap	Számított adókulcs (%)	Adó 2011
Takarékbank	Hitelintézet	289,669	0.44	(1,268)
Takarék Alapkezelő	Alapkezelő	53,786	0.028	(15)
Összesen	-	343,455	0.374	(1,283)

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A Csoporttagok által fizetett bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

A hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2009. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

- magyar bankközi hitelek, beleértve a bankközi kihelyezéseket és a viszonteladási megállapodásokat is
- magyar hitelintézetek, pénzügyi és befektetési szolgáltatók által kibocsátott kötvények és részvények
- magyar hitelintézeteknek, pénzügy és befektetési szolgáltatóknak nyújtott hitelek és alárendelt kölcsöntőkének számító hitelek és hiteljellegű követelések (beleértve a velük kötött valódi penziós, óvadéki repo és sajátos szállítási repo ügyleteket is)

A hitelintézetek által alkalmazandó adókulcs a hitelintézetek számára 0.15% (2011: 0.15%) az adóalap 50,000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0.53% (2011: 0.53%) az 50,000 millió Ft-ot meghaladó részre.

2011-ben a Parlament elfogadott egy új törvényt, miszerint a bankok levonhatták a bankadójukból a devizahitelek végtörlesztése (során realizált veszteségeik 30%-át. Ez a Takarékbank esetében 77 millió forint volt.

Az alapkezelők által alkalmazandó adóalap a vállalkozás által 2009. december 31-én kezelt portfóliók teljes eszközértéke csökkentve az azokhoz kapcsolódó kötelezettségekkel.

Az alapkezelők számára előírt adóráta 0.028% 2012-ben és 2011-ben is.

A pénzügyi vállalkozások a 2009-es üzleti évben realizált nettó kamatbevételeik és nettó díjbevételeik után fizettek bankadót 2012-ben és 2011-ben is, 6.5%-os adókulccsal.

10. ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK KÉPZÉS

	2012	2011
Értékvesztés elszámolása ügyfelekkel szembeni hitelekre	(1,275)	(1,195)
Értékvesztés visszairása ügyfelekkel szembeni hitelekre	1,499	633
Hitelek leírásának és értékesítésének vesztesége	(999)	(312)
Értékvesztés nettó eredménye ügyfelekkel szembeni hitelekre	(775)	(874)
Értékvesztés elszámolása bankokkal szembeni hitelekre	-	(12)
Értékvesztés visszairása bankokkal szembeni hitelekre	-	38
Értékvesztés nettó eredménye bankokkal szembeni hitelekre	-	26
Értékvesztés elszámolása befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	(10)	(15)
Értékvesztés visszairása befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	118	33
Értékvesztés nettó eredménye befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	108	18
Értékvesztés elszámolása egyéb követelésekre	(56)	(4)
Értékvesztés visszairása egyéb követelésekre	7	6
Egyéb követelések leírásának vesztesége	(2)	-
Értékvesztés nettó eredménye egyéb követelésekre	(51)	2
Értékvesztés elszámolása ingatlanokra	-	(3)
Értékvesztés visszairása ingatlanokra	5	-
Értékvesztés nettó eredménye ingatlanokra	5	(3)
Értékvesztés elszámolása befektetésekre	(2)	(35)
Értékvesztés visszairása befektetésekre	-	-
Értékvesztés nettó eredménye befektetésekre	(2)	(35)
Céltartalék képzés függő kötelezettségekre	(2)	(100)
Céltartalék felhasználás függő kötelezettségekre	2	146
Céltartalék nettó eredménye függő kötelezettségekre	-	46

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

	2012	2011
Céltartalék képzés jogi ügyekre	(162)	(67)
Céltartalék felhasználás jogi ügyekre	180	32
Céltartalék nettó eredménye jogi ügyekre	18	(35)
Céltartalék képzés egyéb célokra	(216)	(123)
Céltartalék felhasználás egyéb célokra	172	111
Céltartalék nettó eredménye egyéb célokra	(44)	(12)
Értékvesztés és céltartalék képzés nettó eredménye	(741)	(867)

11. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

	2012	2011
A Csoport informatikai szolgáltatási ráfordításai	(116)	(147)
Adók (társasági adót, helyi iparüzési adót és bankadót kivéve)	(216)	(78)
Felügyeleti díjak	(44)	(57)
Bírságok	(6)	(10)
Egyéb	(154)	(122)
Összesen	(536)	(414)

12. ADÓZÁS

	2012	2011
Társasági adó	(48)	(73)
Helyi iparüzési adó	(303)	(314)
Halasztott adó (ráfordítás) / bevétel	137	274
Összesen	(214)	(113)

A társasági adó az adott év eredményére vonatkozóan fizetendő társasági nyereségadón alapul, amely a magyar számviteli és adózási szabályoknak megfelelően kerül meghatározásra. 2012-ben és 2011-ben 500 millió forintig terjedő adóalap után 10%, az afölötti részre pedig 19% társasági adókulcs volt érvényben a Csoport minden vállalatára vonatkozóan.

A helyi iparüzési adó nem forgalmi jellege miatt kerül kimutatásra az eredményt terhelő adók között.

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:

	2012	2011
Adózás előtti eredmény (módosított)	(633)	(1,571)
Adófizetési kötelezettség a magyar adókulccsal (2012: 10%, 2011: 10%)	63	157
Helyi iparüzési adó átsorolása	(303)	(314)
Adóalap módosító tételek hatása	4	13
Egyéb (megváltozott adókulcs hatása)	21	32
Összes adófizetési kötelezettség	(214)	(113)
Tényleges adókulcs (%)	(33.79)	(7.17)

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A halasztott adókötelezettségek/(adókövetelések) az alábbiak szerint alakultak:

2012.12.31.	Halasztott adókövetelés	Eredmény-kimutatás	Saját Tőke
Értékesíthető értékpapírok valós értékének hatása	151	(40)	(129)
Hitelek értékvesztése	(98)	24	
Dolgozói jutalmak elhatárolása	(33)	(28)	
Részvényre alakítható kötvény tőketartalmának hatása	(7)	(25)	51
Tőkésített költségek visszavétele	(41)	13	
Egyéb konszolidációs lépések	3	(9)	
Elhatárolt veszteség adóhatása	(6)	(4)	
Dolgozói ki nem vett szabadságok céltartaléka	(1)	1	
Kereskedési célú és eredménnyel szemben értékelt értékpapírok valós értékének hatása	(124)	(133)	
Társult vállalatok bevonásának hatása	2	3	
Származékos ügyletek valós értékének hatása	(339)	311	
Értékpapírok értékvesztésének visszavétele	5	11	
Általános kockázati céltartalék hatása	81	(1)	
Egyéb, a jövőben visszaforduló adóalapkorrekciós tételek	46	14	
Összesen	(361)	137	(78)
2011.12.31.	Halasztott adókövetelés	Eredmény-kimutatás	Saját Tőke
Értékesíthető értékpapírok valós értékének hatása	(400)	18	382
Hitelek értékvesztése	(74)	(7)	
Dolgozói jutalmak elhatárolása	(61)	(23)	
Részvényre alakítható kötvény tőketartalmának hatása	(32)	(3)	51
Tőkésített költségek visszavétele	(27)	10	
Egyéb konszolidációs lépések	(6)	6	
Elhatárolt veszteség adóhatása	(10)	(4)	
Dolgozói ki nem vett szabadságok céltartaléka	-	-	
Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értékének hatása	(256)	235	
Társult vállalatok bevonásának hatása	5	2	
Kereskedési célú értékpapírok valós értékének hatása	(1)	4	
Származékos ügyletek valós értékének hatása	(28)	26	
Értékpapírok értékvesztésének visszavétele	17	(8)	
Általános kockázati céltartalék hatása	79	16	
Egyéb, a jövőben visszaforduló adóalapkorrekciós tételek	59	2	
Összesen	(735)	274	433

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

13. KÉSZPÉNZ ÉS MAGYAR NEMZETI BANKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	2012	2011
Kötelező jegybanki tartalék	23,219	32,232
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek	5,233	2,451
Pénztárak	2,788	1,350
Összesen	31,240	36,033

A kötelező jegybanki tartalék az a pénzüsszeg, amelyet a magyar bankok a jogszabályok alapján mindenkor kötelesek a Magyar Nemzeti Banknál vezetett látraszóló számlájukon tartani. A kötelező jegybanki tartalék alapja a

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

bankoknál elhelyezett betétek mindenkor összege, a kötelező tartalékot az előző hónap végén fennálló betétek legalább 2%-ában kell teljesíteni, a bankok dönthetnek ennél magasabb tartalékolási rátáról is, maximum 4%-os mértékig. A kötelező jegybanki tartalék összegét havi átlagban kell a bankoknak teljesíteniük a Magyar Nemzeti Banknál vezetett látraszóló számláikon.

A Takarékbank a levelező banki funkciójából eredően, egyedülként a magyar bankok közül a saját kötelező tartalékán túl a nála számlát vezető takarékszövetkezetek kötelező jegybanki tartalékát is a nostro számláján tartja (ld.: 34-es megjegyzés).

14. BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK

	2012	2011
Takarékszövetkezeteknek nyújtott hitelek	43,496	65,190
Bankoknál elhelyezett betétek	14,970	23,472
Más bankoknak nyújtott hitelek	6,186	1,297
Bruttó bankokkal szembeni követelés összesen	64,652	89,959
Hitelek veszteségére elszámolt értékvesztés (18. megjegyzés)	-	-
Nettó bankokkal szembeni követelés összesen	64,652	89,959

15. KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK

	2012	2011
Magyar kincstárjegyek és jegybanki kötvények	38,033	18,023
Magyar államkötvények	5,668	934
Magyar tőzsdei részvények	496	91
Magyar vállalati kötvények	1,868	3
Összesen	46,065	19,051

A kereskedési célú értékpapírok közül az alábbi állományok szolgálnak a Csoport kötelezettségeinek, vagy függő kötelezettségeinek biztosítékául:

	2012	2011
Magyar kincstárjegyek és jegybanki kötvények	160	134
Összesen	160	134

A biztosítékul szolgáló értékpapírok fölött a Csoport rendelkezési joga folyamatosan fennáll a biztosíték időtartama alatt is, a partnerek kizárólag a Csoport nem-teljesítése esetén rendelkezhetnek a biztosítékul kapott értékpapírok fölött. A biztosítékul adott értékpapírok után járó kamatbevételek a Csoportot illetik meg. A rendelkezési jog átengedésére okot adó nem-teljesítés nem fordult elő sem 2012-ben, sem 2011-ben.

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

A Csoport 2012 évvégén repóba vett magyar államkötvényeket, amelyeket azonos futamidőre repóba is adott. Ezek az államkötvények nem szerepelnek a konszolidált beszámolóban, de a kapott és egyben újra megterhelt biztosíték valós értéke 19,553 millió forint (2011: 15,796 millió forint).

16. EREDMÉNYEN KERESZTÜL VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2012	2011
Beágyazott derivatívát tartalmazó külföldi vállalati kötvények	6,130	5,635
Összesen	6,130	5,635

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A Csoport az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé azokat az instrumentumokat sorolta be, amelyek beágyazott nemteljesítéskori csereügyletet (credit default swap-ot, CDS-t) tartalmaznak, és amelyek esetében a beágyazott derivatívát nem lehetséges elkülönítetten kimutatni. Ezen pénzügyi eszközök valós értékét a Csoport a piacon megfigyelhető információk alapján belső modellel határozta meg, amelyben számszerűsítésre került a hátralévő futamidő alatt valószínűsíthető pozitív, illetve negatív pénzáramlás nettó jelenértéke.

A Csoport szándékai szerint ezeket az eszközöket lejáratig meg kívánja tartani, kizárólag az IAS 39 előírásainak értelmében, a beágyazott derivatíva tartalmuk miatt sorolta be ezeket az instrumentumokat az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé.

A kötvényekkel a Csoport tulajdonképpen devizában denominált magyar állami kockázatot vásárolt, az elsődleges kibocsátói kockázat mellett. Megállapítható, hogy amennyiben a lejáratig tartandó kategóriába lehetne ezeket az eszközöket sorolni, és ezáltal amortizált bekerülési értéken lehetne értékelni, értékvesztés elszámolására nem lenne szükség, mivel értékvesztésre okot adó esemény nem történt.

17. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

A Bank 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 Bank a diszkontált cash-flow módszert alkalmazza. A származékos pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó nyitott ügyleteket a következő táblázatban mutatjuk be, amelyben a szerződéses értékek az egyes ügyletek bruttó, cash-flow alapú, jövőbeni követeléseit és kötelezettségeit tartalmazzák.

	Szerződéses érték		Valós érték	
	Követelés	Kötelezettség	Eszközök	Források
2012.12.31.				
Határidős deviza ügyletek				
FX-swap ügyletek	64,371	64,539	114	397
Bázisswap ügyletek	68,711	69,783	452	2,312
Forward ügyletek	203	203	1	-
FX futures ügyletek	4,037	4,013	61	26
Margin ügyletek	48,343	48,240	295	154
Spot ügyletek	18,380	18,381	42	43
Határidős kamatlábügyletek				
Kamatswap (IRS) ügyletek	463	2,166	-	4,172
Határidős részvény ügyletek	-	494	4	10
Határidős állampapír ügyletek	-	3,070	-	79
FX-opciós ügyletek	82,396	82,396	385	385
Egzotikus opciós ügyletek	-	-	-	-
FRA ügyletek	21	24	-	1
Vásárolt CDS-ek	552	13	-	36
Összesen	287,477	293,322	1,355	7,616
2011.12.31.				
Határidős deviza ügyletek				
FX-swap ügyletek	46,626	46,722	99	290
Bázisswap ügyletek	93,325	110,302	-	16,636
FX futures ügyletek	7,178	7,081	213	-
Margin ügyletek	42,108	41,646	727	182
Spot ügyletek	15,380	15,370	252	241
Határidős kamatlábügyletek				
Kamatswap (IRS) ügyletek	561	2,014	285	3,070
Határidős részvény ügyletek	41	135	4	2
FX-opciós ügyletek	85,247	85,247	1,158	1,141
Egzotikus opciós ügyletek	22	22	66	66
Vásárolt CDS-ek	602	14	-	46
Összesen	291,090	308,531	2,804	21,674

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

18. HITELEK ÉS ÉRTÉKVESZTÉSEK

	2012	2011
Devizahitel	36,442	42,942
Beruházási hitel	47,347	43,113
Önkormányzati és víziközmű hitel	11,507	12,732
Forgóeszközhitel	3,693	3,688
Folyószámlahitel	4,292	5,363
Lombard hitel	1,212	926
Rulírozó hitel	13,263	12,616
Egyéb hitel	4,285	3,825
Bruttó hitelállomány összesen	122,041	125,205
Hitelek veszteségére elszámolt értékvesztés	(3,143)	(3,450)
Nettó hitelállomány összesen	118,898	121,755

A hitelek és előlegek többségét magyarországi illetőségű, nem magánszemély ügyfeleknek nyújtotta a Bank.

A várható hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés változásait a következőkben mutatjuk be:

	2012	2011
Egyenleg január 1-jén	3,450	2,797
Értékvesztés elszámolása egyedi minősítés alapján	1,693	1,346
Értékvesztés visszairása egyedi minősítés alapján	(2,338)	(925)
Értékvesztés elszámolása portfólió alapú minősítés alapján	338	232
Egyenleg december 31-én	3,143	3,450
Ebből ügyfelekkel szembeni hitelekre elszámolt értékvesztés	3,143	3,450
Ebből bankokkal szembeni hitelekre elszámolt értékvesztés	-	-

Az értékvesztés bemutatott állományváltozása tartalmaz 81 millió forint átértékelési nyereséget is (2011: -149 millió forint veszteség), amely az eredménykimutatásban az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében került elszámolásra, a deviza átértékelési különbözet részeként.

Az értékvesztett hitelek után 0 millió forint összegű kamat került elhatárolásra 2012. december 31-én (2011: 5 millió forint).

19. ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK

	2012	2011
Magyar államkötvények	58,569	46,132
Magyar kincstárjegyek és jegybanki kötvények	20,235	126
Magyar vállalati kötvények	14,619	13,511
Magyar hitelkonszolidációs államkötvények	13,689	13,663
Külföldi vállalati kötvények	1,154	1,696
Magyar befektetési jegyek	2,231	2,097
Egyéb részesedések	175	20
Összesen	110,672	77,245

Az értékesíthető kategóriába sorolt kötvények valós érték különbözetének nettó változása 2012. december 31-én 3,760 millió Ft nyereség (2011: -1,863 millió Ft veszteség), amely közvetlenül a saját tőkében került elszámolásra. 2012-ben nettó 63 millió forint (2011: 497 millió forint) összegű nyereség került átvezetésre a saját tőkéből az eredménykimutatásba a lejárt, vagy az értékesített értékesíthető értékpapírok miatt.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

Az egyéb részesedések bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban, mivel nincs lehetőség valós értékük megbízható becslésére.

Az értékesíthető értékpapírok közül az alábbi állományok szolgálnak a Bank kötelezettségeinek, vagy függő kötelezettségeinek biztosítékául:

	2012	2011
Magyar vállalati kötvények	11,844	3,122
Magyar hitelkonszolidációs államkötvények	13,558	13,533
Magyar államkötvények	6,045	1,564
Külföldi vállalati kötvények	-	583
Összesen	31,447	18,802

A biztosítékul szolgáló értékpapírok fölött a Bank rendelkezési joga folyamatosan fennáll a biztosíték időtartama alatt is, a partnerek kizárólag a Bank nem-teljesítése esetén rendelkezhetnek a biztosítékul kapott értékpapírok fölött. A biztosítékul adott értékpapírok után járó kamatbevételek a Bankot illetik meg. A rendelkezési jog átengedésére okot adó nem-teljesítés nem fordult elő sem 2012-ben, sem 2011-ben.

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

20. BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

	2012	2011
Banküzlet Zrt.	63	53
Takarék Faktorház Zrt, korábbi nevén: Next-Faktor Zrt.	-	197
Összesen	63	250

A Bank 48,99%-os részesedéssel rendelkezik a Banküzlet Zrt-ben, amely egy magyar követeléskezelő cég. A Banküzlet Zrt. gazdálkodásának adatai:

	2012	2011
Mérlegfőösszeg	165	181
Kötelezettségek	45	72
Saját tőke	120	109
Bevételek	213	142
Adózott eredmény	11	2

A Takaréék Faktorház Zrt. 2012-ben a Takaréékbank Zrt. 100%-os tulajdonában álló leányvállalatává vált, mivel a Takaréékbank Zrt. kivásárolta a korábbi többségi tulajdonost. A Takaréék Faktorház Zrt. 2012-től a konszolidált beszámolóban teljes körű bevonással, leányvállalatként szerepel.

A társult vállalkozás bevonása equity módszerrel történik a beszámolóba, a cég tőzsdén nem jegyzett, így valós értékük nem állapítható meg.

2012-ben és 2011-ben sem keletkezett a társult vállalkozásoktól a Csoportnak osztalékbevétele.

A Csoport a társult vállalkozások kötelezettségeiért és függő kötelezettségeiért nem felel, nincsenek erre vonatkozó megállapodások.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

21. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

2012.12.31	Ingatlanok	Központi iroda gépei, felszerelései	Befejezetlen beruházások	Szoftverek	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	2,962	3,063	897	5,375	12,297
Növekedés	855	878	4	102	1,839
Csökkenés	(34)	(347)	(888)	(156)	(1,425)
Záró egyenleg	3,783	3,594	13	5,321	12,711
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	434	2,036	-	4,097	6,567
Éves értékcsökkenés	66	383	-	444	893
Csökkenés	(34)	(344)	-	(134)	(512)
Záró egyenleg	466	2,075	-	4,407	6,948
Nettó érték évvégén	3,317	1,519	13	914	5,763
2011.12.31					
	Ingatlanok	Központi iroda gépei, felszerelései	Befejezetlen beruházások	Szoftverek	Összesen
Bruttó érték					
Nyitó egyenleg	2,948	2,338	1,011	4,949	11,246
Növekedés	14	1,051	930	699	2,293
Csökkenés	-	(326)	(1,044)	(273)	(1,242)
Záró egyenleg	2,962	3,063	897	5,375	12,297
Értékcsökkenés					
Nyitó egyenleg	381	2,041	-	3,702	6,124
Éves értékcsökkenés	53	284	-	414	751
Csökkenés	-	(289)	-	(19)	(308)
Záró egyenleg	434	2,036	-	4,097	6,567
Nettó érték évvégén	2,528	1,027	897	1,278	5,730

A tárgyi eszközök és immateriális javak tárgyevi értékcsökkenése az eredménykimutatásban a működési költségek között szerepel (7. megjegyzés).

A befejezetlen beruházások 2011. december 31-i 897 millió forintos egyenlege jelentős részben a Takarékbank irodaházának megkezdett felújításához tartozott, a felújítás 2012-ben befejeződött.

A tárgyi eszközök és immateriális javak között a nullára leírt eszközök eredeti bekerülési értéke 2,172 millió forint (2011: 2,164 millió forint).

A saját fejlesztésű immateriális javak eredeti bekerülési értéke 293 millió forint (2011: 240 millió forint), az állomány többi része külső partnerektől vásárolt fejlesztésekből áll, a Csoport nem rendelkezik üzleti kombinációkból származó immateriális javakkal, de rendelkezik üzleti kombinációkból származó tárgyi eszközökkel (2012: 15 millió forint, 2011: 0).

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2012	2011
Hitelintézetit tevékenységből származó elszámolások és egyéb követelések nettó értéke	1,683	2,558
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó elszámolások és egyéb követelések nettó értéke	220	499
Biztosítékként átvett, eladásra szánt ingatlanok nettó értéke	1,148	609
Aktív időbeli elhatárolások	757	1,168
Összesen	3,808	4,834

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A biztosítékként átvett, eladásra szánt ingatlanok 2004-ben, 2009-ben, 2011-ben és 2012-ben kerültek a Csoport tulajdonába, több hitelhez kapcsolódó biztosítéki jog érvényesítése során. A Csoport az ingatlanok értékesítésére folyamatosan törekszik, de a piaci viszonyok kedvezőtlen alakulása miatt bizonyos esetekben az értékesítés várható bevételeként csak az eredeti bekerülési ár alatti összeg várható. A mindeddig nem értékesített ingatlanok piaci értékét független szakértő bevonásával állapította meg a Csoport, az elszámolt értékvesztés a bekerülési és a piaci érték közötti különbözetet tükrözi.

A biztosítékként átvett, eladásra szánt ingatlanoknak és azok értékvesztésének a változása a következő volt:

	2012	2011
Bruttó érték		
Január 1-i egyenleg	791	728
Növekedés	746	63
Csökkenés	(212)	-
December 31-i egyenleg	1,325	791
Értékvesztés		
Január 1-i egyenleg	(182)	(180)
Értékvesztés elszámolása	-	(3)
Értékvesztés visszairása	5	1
December 31-i egyenleg	(177)	(182)

A hitelintézeti és a befektetési szolgáltatási egyéb követelésekhez kapcsolódó értékvesztés változása a következő volt:

	2012	2011
Hitelintézeti tevékenységből származó egyéb követelésekre képzett értékvesztés		
Január 1-i egyenleg	(253)	(254)
Értékvesztés elszámolása	(79)	(23)
Értékvesztés visszairása	29	24
December 31-i egyenleg	(303)	(253)
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó egyéb követelésekre képzett értékvesztés		
Január 1-i egyenleg	(594)	(544)
Értékvesztés elszámolása	(76)	(133)
Értékvesztés visszairása	217	83
December 31-i egyenleg	(453)	(594)

Az értékvesztések bemutatott állományváltozása tartalmaz 32 millió forint devizás átértékelési nyereséget is (2011: - 66 millió forint veszteség), amely az eredménykimutatásban az eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében került elszámolásra, a deviza átértékelési különbözet részeként.

23. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2012	2011
Takarékszövetkezeti betétek	296,414	270,844
Bankközi betétek	13,634	5,077
Refinanszírozási források	9,627	12,862
Repóügyletek miatti kötelezettségek	-	-
Összesen	319,675	288,783

A Bank kiemelt ügyfelei az integrált takarékszövetkezetek, melyek a Bank résztulajdonosai is egyben. Forrás oldalon – likviditásbiztosítás szempontjából – a Bank jelentősen függ a takarékszövetkezetektől, a kitettség nagy. A

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

2012. december 31-i egyenleg 93%-a, a 2011. december 31-i egyenleg 94%-a, származik a takarékszövetkezetektől. Ezt a kitétséget ellensúlyozza a tulajdonosi kapcsolat, az integrációs szerződés, a levelező-levelezett viszony, illetve a Bank eszköztartási politikája, miszerint eszközeinek túlnyomó többségét likvid eszközökben tartja.

24. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2012	2011
Magánszemélyek		
Látraszóló betétek	1,972	1,632
Lekötött betétek	8,168	6,039
Vállalati ügyfelek		
Látraszóló betétek	7,816	5,564
Lekötött betétek	8,432	3,701
Önkormányzatok		
Látraszóló betétek	1,832	725
Lekötött betétek	267	877
Alapítványok		
Látraszóló betétek	298	90
Lekötött betétek	53	53
Betétek befektetési szolgáltatásból	3,390	3,595
Összesen	32,228	22,276

25. KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK

	2012	2011
Változó kamatozású, strukturált kötvények	7,896	7,066
2008-ban kibocsátott, részvénné át nem változtatott kötvények	176	180
2010-ben kibocsátott, részvénné át nem változtatott kötvények	332	1,440
Összesen	8,404	8,686

A Csoport 2012-ben is folytatta a kötvénykibocsátási tevékenységét. A nyilvánosan kibocsátott strukturált kötvények éven túli lejáratúak, kamatozásuk különféle nemzetközi részvényekből álló portfóliók teljesítményétől függően változó. A beszámolóban a kötvényekbe ágyazott derivatívák értéke kiemelésre került és a származékos ügyletek között szerepel.

A Csoport 2008-ban és 2010-ben részvénné átváltoztatható kötvényt bocsátott ki zártkörűen, amelyet a tulajdonosi köre jegyzett le. A kötvények 7 éves lejáratúak, kamatozásuk változó. A kötvények részvénné történő átváltoztatására a kibocsátásuktól számított második évben, tehát 2010-ben, illetve 2012-ben nyílt lehetőség, a kötvények további részvénné változtatására már nincs lehetőség.

A Csoport tulajdonosai 2012-ben a 2010-ben kibocsátott részvénné átalakítható kötvények konverziójával tőkeemelést hajtottak végre. A teljes kötvénycsomag 76,4%-a került átváltásra, a kötvények értéke 1,133 milliárd forinttal csökkent, a tőke 854 millió forinttal nőtt, amelyből 171 millió forint a jegyzett tőkét, 683 millió forint pedig a tőketartalékot növelte. Az átváltás konszolidált eredményre gyakorolt hatása 251 millió forint volt, amely a nettó kamatjövedelemben került elszámolásra.

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

	2012	2011
2008-ban kibocsátott, részvénné át nem változtatott kötvények		
Átértékelési különbözet	(148)	(148)
Halasztott adó	15	15
Nettó átértékelési különbözet	(133)	(133)

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

	2012	2011
2010-ben kibocsátott, részvényre át nem változtatott kötvények		
Átértékelési különbözet	(365)	(365)
Halasztott adó	36	36
Nettó átértékelési különbözet	(329)	(329)
Nettó tőkehatás összesen	(462)	(462)

26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2012	2011
Hitelintézeti tevékenységből származó elszámolások és egyéb kötelezettségek	5,876	10,407
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó elszámolások és egyéb kötelezettségek	171	400
Passzív időbeli elhatárolások	1,294	1,666
Összesen	7,341	12,473

27. CÉLTARTALÉKOK

	2012	2011
Függő kötelezettségekre képzett céltartalék		
Egyenleg január 1-jén	-	46
Képzés	5	15
Felszabadítás	(5)	(61)
Záró egyenleg	-	-
Jogi ügyekre képzett céltartalék		
Egyenleg január 1-jén	94	112
Képzés	146	67
Felszabadítás	(154)	(85)
Záró egyenleg	(86)	94
Egyéb célokra képzett céltartalék		
Egyenleg január 1-jén	232	167
Képzés	199	176
Felszabadítás	(222)	(111)
Záró egyenleg	209	232
Mindösszesen záró egyenleg	296	326

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 pénziáramlásokra vonatkozóan kerültek megképzésre, amelyek bekövetkezése jövőbeni eseményektől függ, ütemezésük megfelelő bizonyossággal előre nem becsülhető.

28. ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE

A Csoport a Magyar Államtól 1994-ben kapott 538 millió Ft könyv szerinti értékű alárendelt kölcsöntőkét. A hitel lejáratát 2014. december 20., a kamatozása a 90 napos diszkontkincstárjegy hozam függvényében változó.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

29. KISEBBSÉGI ÉRDEKELTSÉG

	2012	2011
Nyitó egyenleg	436	431
Tárgyévi változás	12	5
Záró egyenleg	448	436

A Bank a Takinfo Kft-ben rendelkezik 52,38%-os többségi részesedéssel, a kisebbségi részesedés az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapra eső tulajdoni hányad (47,62%).

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

30. JEGYZETT TŐKE, TŐKETARTALÉK

2012. és 2011. december 31-én a forgalomban levő részvények típusa és névértéke az alábbiak szerint alakult:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Szavazat elsőbbségi részvény	235	235	2	2	470	470
Törzsrészvény	1,367,124	1,281,742	2	2	2,734,248	2,563,484
Összesen	1,367,359	1,281,977	-	-	2,734,718	2,563,954

Az elsőbbségi részvény a tulajdonosát szavazatelsőbbségi joggal ruhazza fel. A közgyűlésen jelenlévő elsőbbségi részvények több mint felét képviselő részvényesek igenlő szavazata szükséges egyes közgyűlési határozatok elfogadásához. Az elsőbbségi részvényekkel csak az integrációs szerződést aláíró takarékszövetkezetek rendelkezhetnek.

A Csoport tulajdonosi szerkezete 2012., illetve 2011. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2012		2011	
	Tulajdoni arány	Részvény db	Tulajdoni arány	Részvény db
Törzsrészvények				
Takarékszövetkezetek és OTSZ	60.71%	830,100	61.53%	788,741
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	36.05%	493,000	-	-
DZ BANK AG	3.22%	44,024	38.45%	493,001
Szavazatelsőbbségi részvények				
Takarékszövetkezetek	0.02%	235	0.02%	235
Részvények összesen	100.00%	1,367,359	100.00%	1,281,977

A Csoport tőketartaléka a jegyzett tőke emelések során keletkezett 3,476 millió forint (2011: 2,793 millió forint) árszióból és 8 millió forint (2011: 8 millió forint) egyéb tőketartalékból áll.

31. EGYÉB TARTALÉKOK

A Csoport két, a törvény által előírt tartalékot képzett: az általános kockázati tartalékot és az általános tartalékot, valamint ezen a soron kerül kimutatásra a részvényre átalakítható kötvények nettó tőkehatása is. A tartalékok osztalékfizetésre nem használhatók fel.

Általános kockázati tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 87. paragrafusa értelmében a bankok a kockázattal súlyozott eszközök 1,25%-áig terjedő összegű általános kockázati tartalékot képezhetnek. 2012. december 31-én ezen tartalék összege 806 millió Ft volt (2011: 794 millió Ft). A magyar törvények értelmében ez a tartalék az adóból levonható, és a magyar

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

beszámolóban az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. A konszolidált beszámolóban - a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban - ez a tartalék az eredménytartalékból került elkülönítésre.

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 75. paragrafusa értelmében a Csoport a magyar törvények szerint készített beszámolója szerinti, adózott eredményének 10%-át fel nem osztható általános tartalékba köteles átvezetni. Az általános tartalék összege 1,871 millió forint 2012 év végén (2011: 1,852 millió forint).

Átváltoztatható kötvények nettó tőkehatása

A Bank 2008-ban és 2010-ben részvénné átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki zártkörűen, amelyeket a Bank tulajdonosi köre jegyzett le. A kötvények 7 éves lejáratúak, kamatozásuk változó. A kötvények részvénné történő átváltoztatására a kibocsátástól számított második évben nyílt lehetőség, azaz 2010-ben, illetve 2012-ben. A részvénné alakítható kötvények nettó tőkehatása (2012 és 2011: -462 mFt) a saját tőkén belül, az egyéb tartalékok között került kimutatásra a konszolidált beszámolóban (ld.: 25-ös megjegyzés).

32. TŐKEMEGFELELÉS

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 a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF), valamint az Eszköz-Forrás Bizottságnak, negyedévente pedig rendszeres beszámoló keretében a Felügyelő Bizottságnak.

A csoport szavatolótőkéjének része a saját tőke, valamint járulékos tőkeként a jogszabályi feltételeknek megfelelő alárendelt kölcsöntőke (28. megjegyzés), valamint a részvénné átalakítható kötvények (25. megjegyzés), mivel azok is megfelelnek az alárendelt kölcsöntőke kritériumainak.

Konszolidált szavatoló tőke és tőkemegfelelés	2012	2011
Alapvető tőke összesen	14,181	13,055
Járulékos tőke összesen	1,831	2,816
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	(60)	(268)
Szavatoló tőke összesen	15,953	15,603
Tőkekövetelmények		
Hitelezési kockázat	8,230	8,987
Piaci kockázat	287	292
Működési kockázat	2,136	1,984
Tőkekövetelmények összesen	10,653	11,263
1. szintű tőkemegfelelési mutató - % (alapvető tőke / súlyozott kockázat)	10.63	9.18
2. szintű tőkemegfelelési mutató - % (szavatoló tőke / súlyozott kockázat)	11.98	11.08

A Csoport 2012-ben és 2011-ben folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt.

33. 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 rülirozó 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.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

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

A Csoport hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalásai az alábbiak:

	2012	2011
Hitelkeretek	280,843	271,092
Garanciák	34,208	5,373
Egyéb	239	145
Összesen	315,290	276,610

A hitelkeretek fenti összegéből 241,647 millió forint (2011: 233,337 mFt) a takarékszövetkezeti integráció részére rendelkezésre tartott azonnal felmondható hitelkeret, melyet a Csoport a kötelező jegybanki tartalékoláshoz biztosít.

A garanciák 2012 évi növekedését egy a Csoport által vállalt jegyzési garanciavállalás okozta, amely a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. kötvénykibocsátási programjához kapcsolódik. A jegyzési garanciavállalás 2012 évvégén fennálló összege 29,480 millió forint (2011: 0).

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.

Letétkezelési szolgáltatás

A Csoport az ügyfelei részére 525,436 millió forint (2011: 491,936 mFt) névértékű értékpapírt tart nyilván a letétkezelési tevékenység keretein belül.

34. KÉSZPÉNZ ÉS KÉSZPÉNZEGYENÉRTÉKESEK

A cash-flow kimutatás céljából a készpénz és készpénz-egyenértékek a következő, 90 napnál rövidebb lejáratú rendelkező egyenlegeket foglalják magukban:

	2012	2011
Készpénz és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kihelyezések	31,240	36,033
Bankközi kihelyezések, követelések (38. megjegyzés)	19,585	25,681
Kereskedési célú értékpapírok (38. megjegyzés)	33,815	16,916
Összesen	84,640	78,630

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

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

A takarékszövetkezetek kötelező tartalékának 2012 decemberi átlagos összege 37,839 millió forint volt (2011: 36,820 millió forint). A takarékszövetkezetek kötelező tartalékának éves átlagos összege 2012-ben 36,216 millió forint volt (2011: 32,951 millió forint), a Banké pedig 2012-ben 509 millió forint volt (2011: 653 millió forint).

35. TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A beszámoló szempontjából, a kapcsoló vállalatok közé tartoznak azok, akik közvetve vagy közvetlenül – egy vagy több közvetítőn keresztül – ellenőrzik a Csoportot vagy a Csoport ellenőrzi őket, vagy közös ellenőrzés alatt állnak a Csoporttal (ezek közé tartoznak a tulajdonosok, a leányvállalatok és a társvállalatok). Kapcsoló felek közé tartoznak a társult vállalatok, a Bank vezetősége és igazgatósága, és azon cégek, melyekben a vezetőség vagy az igazgatóság

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

tagjai jelentős befolyást tudnak gyakorolni (vagyis részt vesznek a cég pénzügyi és működési politikáinak meghatározásában).

A Csoport végső tulajdonosai a Takarékszövetkezetek és a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (2011-ben a DZ BANK AG), azon kapcsolt vállalatok, amelyek ellenőrzéssel rendelkeznek (tulajdonosok).

A Csoport továbbá 48,99% közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezik a társult vállalatnak minősített Banküzlet Zrt-ben (2011-ben 24% közvetlen tulajdoni hányaddal rendelkezett még a Next-Faktor Zrt-ben is, amely 2012-ben 100%-os tulajdonú leányvállattá vált).

A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott banki tranzakciók mindegyike a szokásos üzletmenet szerint kötött. A tranzakciók hitel és betét ügyleteket, valamint mérlegen kívüli ügyleteket tartalmaznak. A tranzakciók mindegyikét a szokásos kereskedelmi feltételekkel és piaci kamatlábak alkalmazásával hajtották végre, amennyiben előfordul olyan ügylet, amely nem felel meg a szokásos üzletmenet feltételeinek, akkor annak hatását a társasági adó alapján a Csoport figyelembe veszi. A kapcsolt vállalkozásokkal történt tranzakciók, a 2012. és 2011. december 31-i kinnlevőségek és a kapcsolódó bevételek és kiadások a következők voltak:

	2012			2011		
	Takarékszö- vetkezetek	MFB Zrt.	Társult vállalat	Takarékszö- vetkezetek	DZ BANK AG	Társult vállalatok
Eszközök						
Bankközi kihelyezések	46,324	-	-	69,735	6,335	-
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	4,471	-
Származékos pénzügyi eszköz követelések	-	-	-	-	385	-
Értékesíthető értékpapírok	-	1,398	-	-	-	-
Hitelek	-	-	8	-	-	916
Egyéb eszközök	216	-	-	-	-	395
Források						
Bankközi felvétek	296,414	9,588	-	270,844	2,005	-
Betétek	-	-	10	-	-	-
Származékos pénzügyi eszköz kötelezettségek	-	-	-	-	7,509	-
Kibocsátott kötvények	508	-	-	769	296	-
Egyéb kötelezettségek	76	-	-	-	-	-
Bevételek						
Kamatbevételek	1,370	8	1	1,487	51	77
Jutalékbevételek	2,205	14	1	1,837	5	14
Kereskedési bevétel	-	-	-	-	2,867	-
Értékesíthető instrumentumok eredménye	-	49	-	-	-	-
Egyéb bevételek	7	-	-	-	97	-
Ráfordítások						
Kamatkiadások	16,799	313	-	15,211	81	-
Jutalékráfordítások	186	-	-	255	1	-
Függő kötelezettségek						
Hitelkeretek	242,737	-	-	234,679	1,000	880
Garanciák	-	29,480	-	-	-	-

Az információk összehasonlíthatósága érdekében a 2011-es konszolidált beszámolóban bemutatott táblázat a takarékszövetkezetektől származó bankközi felvétek kategóriájában módosításra került, amely szerint az elhatárolt kamatának összegével, 6,283 millió forinttal megnőtt a bankközi felvétek összege.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A Bank dolgozóinak és vezetésének nyújtott összes hitel 2012. december 31-én 143 millió forint (2011. december 31-én 115 millió forint) volt. Ebből a Bank vezető testületei tagjai részére folyósított hitelek 2012. december 31-én fennálló összege 5 millió forintot (2011. december 31-én 32 millió forintot) tett ki.

A Bank kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi juttatásokat biztosította:

	2012	2011
Rövid távú munkavállalói juttatások	1,039	768
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	-
Egyéb, hosszú távú juttatások	1	2
Végkielégítések	-	-
Részvényalapú kifizetések	-	-
Összesen	1,040	770
Kulcspozícióban lévő vezetők létszáma / fő	17	18

A Csoport nem hajtott végre tranzakciókat a kulcspozícióban lévő vezetők által tulajdonolt társaságokkal sem 2012-ben, sem 2011-ben.

36. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Pénzügyi eszközök	2012		2011	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Kézpénz és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kihelyezések	31,240	31,240	36,033	36,033
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Kereskedési célú értékpapírok	46,065	46,065	19,051	19,051
Eredménnyel szemben valós értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	6,130	6,130	5,635	5,635
Származékos pénzügyi eszközökből követelések	1,355	1,355	2,804	2,804
Értékesíthető értékpapírok	110,672	110,672	77,245	77,245
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Bankközi kihelyezések, követelések	64,652	64,652	89,959	89,959
Hitelek hitelvesztésre elszámolt értékvesztés levonása után (módosított)	118,898	112,147	121,755	118,835
Befektetések társult vállalkozásokban	63	63	250	250

Pénzügyi kötelezettségek	2012		2011	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Származékos pénzügyi kötelezettségek	7,616	7,616	21,674	21,674
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	319,675	319,690	288,783	288,783
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	32,228	32,226	22,276	22,253
Kibocsátott kötvények	8,404	8,244	8,686	8,188
Alárendelt kölcsöntöke	538	538	538	538

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

A pénzügyi instrumentumok valós értéke az az összeg, amelyen egy eszköz átcserelelhető, illetve egy kötelezettség kiegyenlíthető, jólinformált, független piaci szereplők között.

Az alábbiakban összefoglaljuk a fontosabb értékelési módszereket és eljárásokat, amelyeket a pénzügyi instrumentumok valós értékének becslésénél alkalmaztunk.

Kereskedési célú, eredménnyel szemben valós értéken értékelt és értékesíthető pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, illetve az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értékükön szerepelnek a beszámolóban.

Ezen pénzügyi instrumentumok valós értékét a december 31-i tőzsdei, vagy tőzsdén kívül kialakult 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 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 kamatába alapján került meghatározásra, így a valós értékük a könyv szerinti értékükhöz közelinek tekinthető.

Befektetések társult vállalkozásokban

A társult vállalkozásokban fennálló részesedések értékelése equity módszerrel történt, a beszámolóban a Csoportra jutó arányos saját tőke értéken szerepelnek. A társult vállalkozások tőzsdén nem jegyzett cégek, így nincs megbízható módszer a valós értékük megbízható becslésére.

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.

Hitelek és követelések

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

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, kibocsátott kötvények

A látraszóló, illetve konkrét lejáratú idővel nem rendelkező kötelezettségek valós értéke a mérleg fordulónapján fennálló, visszafizetendő összeg. A fix lejáratú 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.

Alárendelt kölcsöntőke

Mivel a Csoport mérlegében felvett hitelként kimutatott alárendelt kölcsöntőke változó kamatozású, nincs szignifikáns eltérés a kötelezettségek mérlegértéke és valós értéke között.

A valós értékek megállapítása

A Csoport a valós értékek értékelését az alábbi, alkalmazott módszerekre vonatkozó 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

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból. 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 árfolyamvolatilitások. 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 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. Ebbe a kategóriába csoportnak nem tartoznak pénzügyi instrumentumai.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok 2012	Aktív piacon jegyzett árak	Értékelési technikák piaci inputokkal	Értékelési technikák nem piaci inputokkal	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	6,164	39,901	-	46,065
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	6,130	-	6,130
Származékos pénzügyi eszközökből követelések	64	1,291	-	1,355
Értékesíthető értékpapírok	61,568	49,104	-	110,672
Származékos pénzügyi eszközökből kötelezettségek	72	7,544	-	7,616
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok 2011	Aktív piacon jegyzett árak	Értékelési technikák piaci inputokkal	Értékelési technikák nem piaci inputokkal	Összesen
Kereskedési célú értékpapírok	1,028	18,023	-	19,051
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	5,635	-	5,635
Származékos pénzügyi eszközökből követelések	218	2,586	-	2,804
Értékesíthető értékpapírok	63,785	13,440	-	77,225
Származékos pénzügyi eszközökből kötelezettségek	2	21,672	-	21,674

37. SZEGMENSINFORMÁCIÓK

Jelen szegmensinformációk a „vezetési megközelítést” követik, amely szerint a működési szegmenseket a Bank komponenseire vonatkozó belső jelentések alapján kell azonosítani. Az alkalmazott vezetőségi jelentéskészítés az egyedi szintű, nemzeti számviteli előírásoknak megfelelő adatokon alapul.

A Csoport a források elosztásáról és a teljesítmény értékeléséről hozott döntései során külön vizsgálja az egyes üzletágak működési eredményét. A Csoport által meghatározott üzletági szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, minden üzletágnak megvannak a saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak az általános banki stratégiai irányokkal.

Az üzletági szegmensek meghatározásai:

Takarékszövetkezeti ügyfelek üzletág: a magyarországi integrált és nem integrált takarékszövetkezeteket, valamint az azok jogutódjaiként, átalakulással létrejött kereskedelmi bankokat kiszolgáló egység. A nyújtott szolgáltatások köre: számlavezetés, klíring-funkciók, betéti termékek, refinanszírozási és egyéb hitelek folyósítása, hitelezési együttműködés konzorciális formában, ügynöki konstrukciók, bankkártya-kibocsátás.

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

Vállalati és intézményi ügyfelek üzletág: a magyar, illetve külföldi piacokon működő, kis-, közepes, illetve nagy méretű gazdasági társaságok, intézmények, valamint a belföldi önkormányzatok kiszolgálását végző terület. A kínált szolgáltatások: számlavezetés, betétkezelés, hitelezés, garancia nyújtása, strukturált, és projektfinanszírozás.

Befektetési szolgáltatási üzletág: magánszemélyek, vállalatok, intézményi befektetők számára a Bszt. által szabályozott szolgáltatásokat kínáló üzleti szegmens, valamint a saját számlás treasury-kereskedési tevékenységet ellátó terület. Főbb szolgáltatások: értékpapír- és ügyfélszámlavezetés, letétkezelés, tőzsdei és tőzsdén kívüli pénz- és tőkepiaci megbízások lebonyolítása, származékos ügyletek kötése, likviditáskezelés, private banking.

Egyéb: az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek.

A Csoport tevékenységet csak Magyarországon folytat.

A bemutatott adatok tartalmazzák az üzletági szegmensek egymásnak nyújtott szolgáltatásainak értékét is, az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások meghatározása a piaci árazás módszerével történik. A nettó kamatjövedelem meghatározása a Csoport által a vezetőségi belső riportokban használt besorolási elvek szerint történik, amely alapján a szegmensjelentésben szereplő nettó kamatjövedelem tartalmaz kereskedési jellegű eredményeket, így jelentősen eltér az IFRS szerinti eredménykimutatásban szereplő adattól. Az egyes üzletági szegmensek által kezelt eszközökre vonatkozóan a Csoport éves átlagot számol és azt mutatja be a vezetőségi jelentésekben, valamint jelen beszámolóban is.

Üzletági szegmensek adatai	2012	2011
Takarékszövetkezeti ügyfelek üzletág		
Nettó kamatjövedelem	619	1,297
Adózott eredmény	(253)	100
Eszközök átlagállománya	95,066	105,416
Vállalati és intézményi ügyfelek üzletág		
Nettó kamatjövedelem	2,385	2,000
Adózott eredmény	257	225
Eszközök átlagállománya	124,725	107,767
Befektetési szolgáltatási üzletág		
Nettó kamatjövedelem	1,184	1,188
Adózott eredmény	(916)	(2,069)
Eszközök átlagállománya	109,211	127,637
Egyéb		
Nettó kamatjövedelem	-	-
Adózott eredmény	53	60
Eszközök átlagállománya	8,664	7,904
Összesen		
Nettó kamatjövedelem	4,188	4,485
Adózott eredmény	(859)	(1,683)
Eszközök átlagállománya	337,666	348,724

A szegmensjelentésben és az eredménykimutatásban szereplő nettó kamatjövedelem egyeztetése a következő:

	2012	2011
Eredménykimutatásban szereplő nettó kamatjövedelem	(9,242)	(7,936)
A szegmensjelentésben kamatjövedelemként értelmezett kereskedési eredmény derivatívákból	4,504	4,393
A szegmensjelentésben kamatjövedelemként értelmezett kereskedési eredmény kereskedési célú és értékesíthető értékpapírokból	9,340	8,028
A szegmensjelentésben nettó kamatjövedelemként értelmezett egyéb eredmény	(414)	
Szegmensjelentésben szereplő kamatjövedelem	4,188	4,485

KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

(Minden összeg millió forintban értendő, az ettől eltérőt külön jelöljük. Az ezres elválasztójel a vessző, a negatív számokat zárójel jelzi.)

38. A MÉRLEGTÉTELEK LEJÁRATI BONTÁSA

Eszközök	2012			2011		
	90 napon belüli lejárat	90 nap és egy éven belüli lejárat	Éven túli lejárat	90 napon belüli lejárat	90 nap és egy éven belüli lejárat	Éven túli lejárat
Kézpénz és Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kihelyezések	31,240	-	-	36,033	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	33,815	4,802	7,448	16,916	1,553	581
Eredményen keresztül valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	6,130	-	-	5,635
Származékos pénzügyi eszközökből követelések	876	27	452	2,070	476	258
Értékesíthető értékpapírok	24,440	17,580	68,652	-	8,094	69,151
Bankközi kihelyezések, követelések	19,585	27,891	17,176	25,681	30,969	33,309
Hitelek hitelvesztéségre elszámolt értékvesztés levonása után	10,866	22,194	85,838	7,967	20,751	93,037
Befektetések társult vállalkozásokban	-	-	63	-	-	250
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	5,763	-	-	5,730
Egyéb eszközök	3,808	-	-	4,834	-	-
Adójellegű követelések						
Nyerésadóból származó követelések	79	-	-	116	-	-
Halasztott adó követelések	361	-	-	735	-	-
Eszközök összesen	125,070	72,495	191,522	94,352	61,843	207,951
Források	90 napon belüli lejárat	90 nap és egy éven belüli lejárat	Éven túli lejárat	90 napon belüli lejárat	90 nap és egy éven belüli lejárat	Éven túli lejárat
Származékos pénzügyi eszközökből kötelezettségek	1,170	690	5,756	6,962	11,237	3,475
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	297,615	2,263	19,797	272,796	2,922	13,065
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	31,194	856	178	21,092	1,121	63
Kibocsátott kötvények	-	1,371	7,033	640	1,868	6,178
Egyéb kötelezettségek	7,341	-	-	12,473	-	-
Adójellegű kötelezettségek						
Nyerésadóból származó kötelezettségek	-	-	-	1	-	-
Halasztott adó kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Céltartalékok	-	-	296	-	-	326
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	538	-	-	538
Saját tőke	-	-	12,987	-	-	9,389
Kötelezettségek és saját tőke összesen	337,320	5,180	46,585	313,964	17,148	33,034

39. A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ ESEMÉNYEK*Osztalékfizetés*

A Bank tulajdonosai a 2013 májusában tartott Közgyűlésen úgy döntöttek, hogy a magyar számviteli szabványok szerint kimutatott 2012 évi eredményből 97 millió forint (2011: 231 millió forint) összegű, azaz részvényenként 71 forint (2011: 180 forint) osztalék kifizetésére kerül sor, ami 2013. június folyamán meg is történt.

Önkormányzati konszolidáció

2012. december 18-án hirdették ki a Magyarország 2013. évi költségvetéséről szóló törvényt, amely rendelkezett arról, hogy bizonyos települési önkormányzatok bankok felé fennálló adósságaik egy részét a Magyar Állam 2013-ban konszolidálja. A konszolidáció két formában valósul meg, az egyik állami támogatás nyújtása az önkormányzatoknak, amelyet az adósságaik törlesztésére fordítottak, a másik a banki hitelek teljes vagy részbeni átvállalása a Magyar Állam által. A Csoport jelen konszolidált beszámolójában szereplő hitelek összegéből az önkormányzati konszolidáció keretein belül 2013. június 28-án 1,305 millió forint összegű törlesztésre került sor, 6,978 millió forint összegű hitelt pedig a Magyar Állam változatlan feltételekkel átvállalt az érintett önkormányzatoktól.

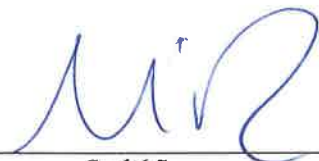
A Csoport működési környezetét érintő jogszabályi változás

2013. július 12-én hirdették ki a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvényt, amely a Bank működésére lényeges hatással van. A törvény hatályba lépésének napján létrejött a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, amely kötelező intézményvédelmi szervezet. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának szervei az Integrációs Szervezet és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Az Integrációs Szervezet tagja a szövetkezeti hitelintézet (a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését, vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, ideértve a nem szövetkezeti hitelintézeteket is), a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. valamint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Bank által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetkezeti hitelintézeteknek.

A mérleg fordulónapját követően nem volt más olyan esemény, amely jelentősen befolyásolja a beszámolóban közzétett adatokat.

Budapest, 2013. augusztus 8.



Szabó Levente
Vezérigazgató-helyettes



Dr. Forrai István
Ügyvezető Igazgató