

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a „Bank”) 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 840.790 millió Ft, a tárgyévi eredmény 5.219 millió Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelnünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatainak összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés</i>	
<p>(Részletek az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 4.1.4 pontjában lévő, "Ügyfelekkel szembeni követelések" c. fejezetében.)</p> <p>A Bank 2017. december 31-én összesen nettó 207.849 millió Ft értékű ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 211.592 millió Ft), amellyel szemben 3.743 millió Ft értékvesztés került elszámolásra. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a fedezetek értékelése - a fedezetek érvényesítési ideje - a hitelek bedőlésének valószínűsége - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétellel történő vizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyév-re gyakorolt hatások elemzése, - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámólónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közze tegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2017. június 27-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 4 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. március 20-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást.

Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Bank és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az éves beszámolóban.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2018. március 20.



.....
Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

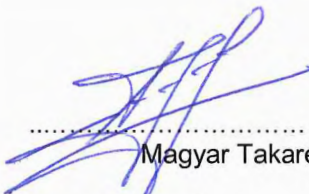
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239


Takarékbank Zrt.
MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS
2017.12.31.

Budapest, 2018. március 20.

MAGYAR
TAKARÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.
1.


.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Vida József
Elnök-Vezérigazgató


.....

Martzy Antal
Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák) - adatok millió forintban	2016.12.31	2017.12.31
1. PÉNZESZKÖZÖK	143 152	195 172
2. ÁLLAMPAPIROK	138 311	191 101
a) Forgatási célú	83 155	96 014
b) Befektetési célú	55 156	95 087
2/A ÁLLAMPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	145 467	113 563
a) Látraszóló	4 303	9 241
b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	141 164	104 322
ba) Éven belüli lejáratú	56 047	22 049
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	33 586	2 138
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	0	0
központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) Éven túli lejáratú	85 117	82 273
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	54 762	71 496
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	0	0
központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
3/A HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	112 777	207 849
a) Pénzügyi szolgáltatásból	112 665	207 704
aa) Éven belüli lejáratú	11 487	17 626
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 632	2 856
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	3 951
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) Éven túli lejáratú	101 178	190 078
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	734	1 125
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	1 042
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) Befektetési szolgáltatásból	112	145
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	112	145
bd) Központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
be) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
(Töltetés a következő oldalra)		

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák) - adatok millió forintban	2016.12.31	2017.12.31
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	69 127	66 023
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) Forgatási célú	0	0
ab) Befektetési célú	0	0
b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	69 127	66 023
ba) Forgatási célú	32 188	32 070
ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	265	1
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
viszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) Befektetési célú	36 939	33 953
ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	15 163	15 163
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	2 204	4 935
a) Részvények és részesedések forgatási célra	280	1 935
ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b) Változó hozamú értékpapírok	1 924	3 000
ba) Forgatási célú	100	100
bb) Befektetési célú	1 824	2 900
6/A RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	345	2 497
a) Részvények, részesedések befektetési célra	345	2 497
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	17 696	41 690
a) Részvények, részesedések befektetési célra	17 696	41 690
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	14 869	30 123
b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	683	943
a) Immateriális javak	683	943
b) Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák) - adatok millió forintban	2016.12.31	2017.12.31
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	2 178	1 944
a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 174	1 940
aa) Ingatlanok	1 787	1 734
ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	387	202
ac) Beruházások	0	4
ad) Beruházásra adott előlegek	0	0
b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4	4
ba) Ingatlanok	0	0
bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4	4
bc) Beruházások	0	0
bd) Beruházásra adott előlegek	0	0
c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	0	1 531
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	2 101	6 159
a) Készletek	280	1 035
b) Egyéb követelések	1 821	5 124
ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	818	640
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	395
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
12/B SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	6 189	7 383
a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 749	6 559
b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	440	824
c) Halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	640 230	840 790
ebből: FORGÓESZKÖZÖK	332 925	382 042
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	301 116	451 365

Adatok millió Ft-ban

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2016.12.31	2017.12.31
1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	496 161	586 826
a) Látraszó	76 020	106 427
b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	420 141	480 399
ba) Éven belüli lejáratú	153 755	208 173
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	149 009	178 989
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) Éven túli lejáratú	266 386	272 226
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	30 296	166 040
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	110 665	94 913
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
1/A HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	112 413	217 311
a) Takarékbetétek	0	0
aa) Látraszó	0	0
ab) Éven belüli lejáratú	0	0
ac) Éven túli lejáratú	0	0
b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	82 191	177 721
ba) Látraszó	49 001	137 304
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 550	1 498
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	33
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	7	0
bb) Éven belüli lejáratú	26 894	40 205
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	226
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	231	0
bc) Éven túli lejáratú	6 296	212
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) Befektetési szolgáltatásból	30 222	39 590
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	145
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	2	580
cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	309	0
cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	29 691	38 627
cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	220	383
2/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

Adatok millió Ft-ban

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2016.12.31	2017.12.31
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	264	2
a) Kibocsátott kötvények	264	0
aa) Éven belüli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) Éven túli lejáratú	264	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	225	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) Éven belüli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	2
ca) Éven belüli lejáratú	0	2
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
cb) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	2 947	2 145
a) Éven belüli lejáratú	2 947	2 145
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	376	127
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4/A SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	5 591	8 196
a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 116	1 359
b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 475	6 837
c) Halasztott bevételek	0	0
6. CÉLTARTALÉKOK	1 358	1 206
a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	5	5
b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	298	215
c) Általános kockázati céltartalék	0	0
d) Egyéb céltartalék	1 055	986
(folytatás a következő oldalon)		

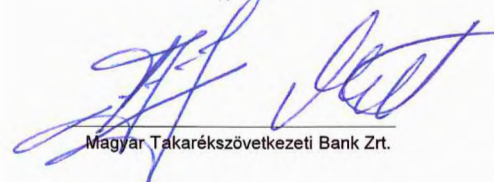
Adatok millió Ft-ban

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2016.12.31	2017.12.31
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a) Alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) Egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	3 390	3 390
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	390
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TÖKETARTALÉK	3 487	3 487
a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	3 479	3 479
b) Egyéb	8	8
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	2 731	3 311
12. EREDMÉNYTARTALÉK (±)	9 100	8 123
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	60	1 574
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (±)	2 728	5 219
FORRÁSOK ÖSSZESEN	640 230	840 790
ebből: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	338 839	533 846
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	272 946	272 438
SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	21 496	25 104
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - adatok millió forintban		
Mérlegen kívüli kötelezettségek	346 244	470 070
Függő kötelezettségek	220 618	275 848
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	125 626	194 222
Mérlegen kívüli követelések	655 393	628 969
Függő követelések	503 848	434 060
Biztos (jövőbeni) követelések	151 545	194 909

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

Budapest, 2018. március 20.

MAGYAR
TAKARÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.

1.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Adatok millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS - adatok millió forintban	2016	2017
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	18 499	25 214
a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	4 035	5 552
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	14 464	19 662
ebből: kapcsolt vállalkozástól	95	1 304
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	13 755	16 950
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	2 629	3 549
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1	0
Kamatkülönbözlet	4 744	8 264
3. Bevételek értékpapírokból	17	238
a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	4	3
b) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c) Bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	220
d) Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	13	15
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	11 783	13 256
a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	4 392	5 887
ebből: kapcsolt vállalkozástól	3 076	2 287
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
b) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	7 391	7 369
ebből: kapcsolt vállalkozástól	27	13
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	5 698	5 947
a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 848	2 272
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	497	863
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	19
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	3 850	3 675
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1 701	1 395
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3 624	924
a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 734	9 576
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
értékelési különbözlet	0	0
b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	771	10 095
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
értékelési különbözlet	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

Adatok millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS - adatok millió forintban	2016	2017
c) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	5 295	4 908
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	0	0
értékelési különbözet	0	0
d) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	3 634	3 465
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0
értékelési különbözet	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	6 869	7 135
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 387	6 852
ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 847	4 408
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) Egyéb bevételek	482	283
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	73
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	3	0
készletek értékesítésének visszairása	0	0
8. Általános igazgatási költségek	7 019	8 620
a) Személyi jellegű ráfordítások	4 367	5 135
aa) Bérköltség	3 136	3 763
ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	262	366
Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
ebből: nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
ac) Bérjárulékok	969	1 006
Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
ebből: nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	2 652	3 485
9. Értékcsökkenési leírás	445	354
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	8 882	9 063
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4 925	5 375
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	17
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) Egyéb ráfordítások	3 957	3 688
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	322	312
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
készletek értékesítése	0	0
11. Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 260	752
a). Értékesítés követelések után	1 261	616
b). Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	999	136
12. Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 465	1 782
a) Értékesítés visszairása követelések után	1 173	1 599
b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	292	183
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (-) és felhasználás (+) különbözete	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
ÉVES BESZÁMOLÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁS 2017.12.31.



Adatok millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS - adatok millió forintban	2016	2017
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	53	1
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5	39
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	4 150	6 901
ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	2 688	5 424
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1 462	1 477
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
18. Rendkívüli eredmény	0	0
19. Adózás előtti eredmény	4 150	6 901
20. Adófizetési kötelezettség	1 119	1 102
21. Adózott eredmény	3 031	5 799
22. Általános tartalékképzés (-) és -felhasználás (+)	-303	-580
23. Tárgyévi eredmény	2 728	5 219

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

Budapest, 2018. március 20.

MAGYAR
TAKARÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.

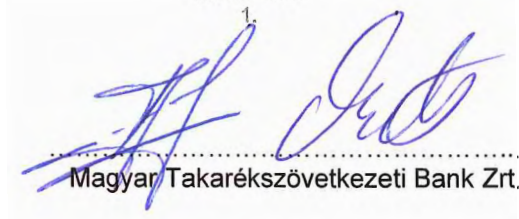
1.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2017.12.31.

Budapest, 2018. március 20.

MAGYAR
TAKARÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.

A handwritten signature in blue ink, consisting of two distinct parts, one on the left and one on the right, both written in a cursive style. A small number '1' is written above the first part of the signature.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Székhely:	1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe:	www.takarekbank.hu , a beszámoló itt megtekinthető
Levelezési cím:	1525 Budapest, Pf.: 775.
Telefonszám:	06-1-202-3777
Cégjegyzékszám:	01-10-041206
Adószám:	10241662-4-44
KSH statisztikai számjel:	10241662-6419-114-01
Alakulás éve:	1989.
Felügyelőbizottság elnöke:	Sebestyén István Sebestyén Istvánt (Fókusz Takarékszövetkezet) a Takarékbank közgyűlése 2016. december 8-án választotta meg. A megválasztás az MNB 2017. január 13-án kelt engedélyező határozatával vált hatályossá.
Elnök-Vezérigazgató, Igazgatóság elnöke:	Vida József Vida Józsefet a Takarékbank közgyűlése 2016. december 8-án választotta meg. A megválasztás az MNB 2017. január 13-án kelt engedélyező határozatával vált hatályossá.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 16 magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: Bank, MTB, Takarékbank Zrt.) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Isz. törvény) a törvény erejénél fogva meghatározza a Takarékbank Zrt. központi banki feladatait. A Takarékbank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, a követendő üzletpolitikáról, a közös marketing folytatásáról, az egységes informatikai rendszer kialakításáról. A Takarékbank Zrt. ezen felül ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a Szövetkezeti Hitelintézeteknek.

A Bank többek között a vállalati szektornak nyújt aktív és passzív oldali szolgáltatásokat, emellett a fő ügyfélköre a takarékszövetkezeti integráció. 2002 óta a Bank teljes körű befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytat, amelynek során magánszemélyeket is kiszolgál.

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

- A takarékszövetkezeti integráció hitelintézeteinek központi banki feladatai
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés
- Készpénzfeldolgozás

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

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

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.	2016.12.31.	2017.12.31.
Szavazat elsőbbségi B	1	1	2	2	2	2
Szavazat elsőbbségi C	160	160	2	2	320	320
Törzsrészvény	1 694 957	1 694 957	2	2	3 389 914	3 389 914
Összesen	1 695 118	1 695 118	-	-	3 390 236	3 390 236

A tulajdonosi szerkezetet alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2016.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2017.12.31. (%)
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	54,82	54,82
Szövetkezeti Hitelintézetek	43,29	31,90
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	-	11,49
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1,69	1,69
Egyéb tulajdonosok	0,20	0,10
Összesen	100,00	100,00

A tulajdonosok nevét, székhelyét és szavazati arányát a 9. számú melléklet tartalmazza.

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. tulajdonában lévő 41 db elsőbbségi „C” sorozatú részvény közül 1 db részvény jogosít szavazásra.

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

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Közgyűlése a 2017. április 26-án elfogadott 10/2017-es számú határozatában felhatalmazta a Bank Igazgatóságát, hogy legfeljebb 422.714 db „A” sorozatú törzsrészvényt vásároljon vissza legkésőbb 2018. október 26-ig. 2017 évben az engedélyezett keretből a Bank 194.819 db részvényt vásárolt szövetkezeti hitelintézetektől és egyéb tulajdonosoktól.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

A Bank éves beszámolóját a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.), a tőkepiacról szóló törvényben (Tpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben (Bsz.), valamint a számviteli törvényben megfogalmazott alapelveknek és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési sajátosságairól szóló, 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet előírásainak megfelelően készítette el, összhangban a társaság számviteli politikájával.

A Bank a számviteli törvény előírásai szerint kettős könyvviteli rendszerben vezeti nyilvántartásait és könyvvizsgálati kötelezettség alá tartozik. A Bank anyavállalatnak minősül, és összevont (konszolidált) éves beszámolót is készít.

Mivel 2014 során minden integrált Szövetkezeti Hitelintézet bekerült az Isz. törvény szerinti egyetemleges felelősségi körbe, ezáltal a Takarékbank ezen Szövetkezeti Hitelintézetekkel kapcsolt vállalkozásnak

minősül a számviteli törvény 3.§(2)1.d) pontja értelmében. A 2017-es mérlegben és eredménykimutatásban a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni sorokon kerülnek kiemelésre a Szövetkezeti Hitelintézetekkel szembeni egyenlegek, a Bank egyéb kapcsolt vállalatai mellett.

A Bank könyvvizsgálója a 2017-es üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Molnár Gábor látja el (kamara tagsági száma: 007239).

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 35 millió forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi és összevont éves beszámoló vizsgálatát, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált éves beszámoló vizsgálatát is. 2017-ben a könyvvizsgáló részére a fenti könyvvizsgálatokon túl egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra nettó 7,7 millió Ft megbízási díj került kifizetésre.

Az éves beszámoló aláírására a Bank ügyvezető testületének tagjai jogosultak. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Kovács István, regisztrációs száma 152941.

A mérleg fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 8. munkanapja (a 2017. évi beszámoló esetén 2018. január 11.). Az éves beszámolóban a számszerű adatok milliárd forintban szerepelnek.

A Bank éves beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. sz. melléklete szerinti szerkezetben függőleges tagolásban)
- Kiegészítő melléklet (mely magában foglalja a cash flow kimutatást a 250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 3. sz. mellékletének „A” változata szerint)

Az üzleti jelentését, a Bank minden évben elkészíti, és gondoskodik arról, hogy székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank rendelkezik mindazon – a Bank sajátosságait figyelembevevő – szabállyal, amelyet a számviteli törvény és a 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet a számviteli politika keretében előír:

Számviteli politika keretébe tartozó szabályzatok	Kiadás módja
Önköltségszámítási szabályzat	vezérigazgatói utasítás
Befektetési-, és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek számviteli elszámolásáról szóló szabályzat	ügyviteli utasítások
Eszközök, források és mérlegben kívüli tételek értékelési szabályzata	közvetlen hatályú szabályzat
Leltározási és selejtezési szabályzat	vezérigazgatói utasítás
Fedezeti ügyletek meghatározásáról és elkülönített kezeléséről szóló szabályzat	ügyviteli utasítás
Határidős, opciós és swap ügyletek szabályzatai	ügyviteli utasítások
Pénz- és értékkezelési szabályzat	vezérigazgatói utasítás
Számlarend és számlatükör	ügyviteli utasítás
Számlavezetésre vonatkozó szabályzat	ügyviteli utasítások
Szigorú számadású nyomtatványok kezelésének szabályzata	ügyviteli utasítás
Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat	igazgatósági szabályzat
Fedezetértékelési szabályzat	igazgatósági szabályzat
Hitelkockázat-kezelési szabályzat	igazgatósági szabályzat
Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzat	igazgatósági szabályzat

A Bank nem alkalmazza a valós értékelési eljárásokat, az éves beszámoló készítésénél alkalmazott értékelési elvek az alábbiakban összegezhetők:

3.1. Pénzeszközök

A Bank a devizaállományt és a valutakészletet az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelt. A forint készpénzkészlet, a jegybanknál vezetett forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

3.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok

A forgatási célú értékpapírok között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáró állampapírok szerepelnek.

Befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Bank a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat.

Az értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken – FIFO elv szerinti értékelési eljárással – történt, az értékpapírok után a Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Bank kamatbevételként csökkentő tételként, illetve kamatbevételként számolja el.

A devizában kibocsátott értékpapírok az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke és nettó bekerülési értéke közötti különbözetet a Bank időarányosan elhatárolja.

A Bank az államkötvények, illetve az egyéb kibocsátók által kibocsátott kötvények esetleges kamatkockázatát kamatláb swap (IRS) ügyletekkel fedezi.

3.3. Részvények és részesedések

A bank a részvények és részesedések között mutatja ki a tartós befektetéseket, a forgatási célú részvényeket, valamint a hitel-tőke konverzió során a tulajdonába került részesedéseket.

A részvények és részesedések értékelése a FIFO elv alapján történt, a részesedések után a Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

A visszavásárolt tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok értékelésénél alkalmazott értékelési eljárások megegyeznek a forgatási célú részvények és részesedéseknél alkalmazott eljárással.

A forgatási célú részvények között jelentős a fedezeti állomány, amely ügyletpárokból a részvények állományával szemben azonos instrumentumra vonatkozó határidős kontraktusok szerepelnek.

A devizában fennálló részvények és részesedések az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon szerepelnek a mérlegben.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Bank a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelt.

A befektetési szolgáltatással kapcsolatos követelések az ügyfelek pénztartozásait, a tőzsdei pozíciók marginszámláit valamint az elszámolás alatt álló üzleti pozíciókat tartalmazzák.

A hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni követelések után elszámolt értékvesztés meghatározása a vonatkozó jogszabályok és a Bank minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint történt. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

Az éven túli lejáratú követelések 2018. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

A kamat függővé tételt, illetve a kamatok és kamatjellegű bevételek időbeli elhatárolását a Bank a 250/2000. (XII.24.) kormányrendeletben előírtaknak megfelelően hajtotta végre.

3.5. Immateriális javak

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogok és szellemi termékek (szoftverek és egyéb szellemi alkotások), kísérleti fejlesztés aktivált értéke, valamint az átszervezés aktivált értéke szerepel. Az immateriális javakat a Bank az ide vonatkozó előírásoknak megfelelően a le nem vonható általános forgalmi adót tartalmazó beszerzési értéken aktiválja. A csoportos áfa bevezetésével az arányosításba bevont immateriális javak le nem vonható áfája egyéb ráfordítás.

A Bank immateriális javainak leírási ideje:

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Alapítás-átszervezés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan becsülhető	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke, ha a hasznos élettartam megbízhatóan nem becsülhető	5 év	20%
Vagyoni értékű jogok	szerződés szerinti időtartam	az időszaknak megfelelő érték
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – középtávon elavulók	3 év	33%
Szellemi termékek (pl. szoftverek) – lassan elavulók	5 év	20%
Speciális szellemi termékek (pl. üzleti szoftverek, egyedi funkcionalitással)	a teljes hasznos élettartam	az időszaknak megfelelő érték
Egyéb szellemi alkotások– gyorsan elavulók	3 év	33%
Egyéb szellemi alkotások– lassan elavulók	5-10 év	10-20%
Egyéb szellemi alkotások szerződés alapján	szerződés szerinti időtartam	az időszaknak megfelelő érték
Üzleti vagy cégérték (goodwill)	5 év	20%

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel, havi gyakorisággal történik. A 100,000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó vagyoni értékű jogok és szellemi termékek értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolta el a Bank. A Bank immateriális javainál értékhelyesbítést nem alkalmaz. A vonatkozó értékatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

3.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a beszerzési érték részét képezi az arányosításba be nem vont tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is. Az arányosításba bevont tárgyi eszközök le nem vonható áfája egyéb ráfordítás.

A terv szerinti értékcsökkenés bruttó érték és a lineáris elszámolás módszerével kerül havonta megállapításra, vagyis a várható élettartam alatt évenként azonos összegű az elszámolt amortizáció. Az alkalmazott leírási kulcsokat az alábbi táblázat tartalmazza.

A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Eszközcsoport	Hasznos élettartam (év)	Leírási kulcs (%)
Földterület, telek	-	0%
Ingtatlanok, épületek, építmények	16-50 év	2-6%
Egyéb építmények	30 év	3%
Bérelt, idegen tulajdonban lévő ingatlanon végzett beruházások	16 év	6%
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – konkrét lejárattal	a jog fennállásának időszaka	az időszaknak megfelelő érték
Ingtatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok – egyéb esetben	azonos az ingatlan élettartamával	az ingatlan élettartamának megfelelő érték
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – gyorsan elavulók (pl. mobiltelefonok)	3 év	33%
Műszaki berendezések, hírközlő eszközök, ügyviteli eszközök, egyéb felszerelési tárgyak – lassan elavulók	7 év	14,5%
Számítástechnikai eszközök	3 év	33%
Járművek – maradványérték nélkül	5 év	20%
Járművek – maradványértékkel	5 év	a maradványérték figyelembe vételével megállapított %
Irodai bútorok, berendezések	7 év	14,5%
Egyéb berendezések, felszerelések (nem banküzemi)	7 év	14,5%

A számviteli politikában foglaltaknak megfelelően a 100,000 Ft egyedi beszerzési értéket meg nem haladó tárgyi eszközök értékcsökkenését egy összegben, beszerzéskor számolja el a Bank. Értékhelyesbítésre a tárgyi eszközök esetében sem kerül sor.

3.7. Készletek

A készleteket a mérlegben az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, illetve előállítási költségen mutatja ki a Bank.

A követelések fejében megszerzett eszközök bekerülési értéke nem lehet magasabb a kiváltott követelés értékénél, kivéve, ha az ügyféllel kötött szerződés, megállapodás másként rendelkezik.

A követelések fejében átvett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés elszámolása a várható értékesítési veszteség figyelembevételével történik.

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2017-ben rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévire időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Bank 2017-ben nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

A kötelezettségek a mérlegben a visszafizetendő értéken szerepelnek. A hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben fennálló kötelezettségek értékelése az év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történt.

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2018-ban esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

A kötelezettségek között mutatja ki a Bank a tárgyév végén a mérlegfordulónapig esedékes, ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összegét is.

3.10. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott kötvényeket a Bank a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

3.11. Céltartalékok

A Bank a nyugdíjra és végkielégítésre, a kockázatvállalásnak minősülő függő kötelezettségekre képzett kockázati céltartalékot, a várható kötelezettségekre és költségekre képzett céltartalékokat, valamint az egyéb céltartalékokat szerepelteti a beszámolóban.

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a Bank 2017-ben nem rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Határidős ügyletek értékelése

A határidős és swap ügyletek mérlegben kívüli tételként kerülnek nyilvántartásra a szerződés szerinti kötési értéken. Az ügyletek kötési kori spot-értékének a különbözete, előjelétől függően az egyéb követelések, vagy az egyéb kötelezettségek között szerepel.

A határidős és swap ügyletek értékelése során a Bank a következő módszereket alkalmazza:

- Amennyiben a szerződés szerinti határidő a mérlegkészítés dátuma előtti, vagy a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés dátuma között az ügylet lezárásra kerül, úgy az adott ügylet tényleges realizált eredményének időarányos része kerül kimutatásra a tárgyévi beszámolóban.
- A kamatarbitrázs célú swap és szintetikus swap ügyletek szerződés szerinti határidős és azonnali árfolyamértéke közötti különbözetnek az időarányos része szintén elhatárolásra kerül a vonatkozó előírásoknak megfelelően.
- A nem kamatarbitrázs és nem fedezeti jellegű ügyletek várható veszteségére a Bank passzív időbeli elhatárolást képez.

3.15. A számviteli politika 2017. évi változásai

A számviteli politikában és az értékelési eljárásokban a Bankra vonatkozóan nem történtek az előző évhez képest jelentősebb változások, módosítások.

3.16. Nyilvántartási rendszerek változása

A Bank 2017-ben vezette be az új integrációs főkönyvet az SAP rendszerben, valamint a befektetési szolgáltatások nyilvántartása a Clavis rendszer újabb moduljába került át.

3.17. A jelentőség határai

A Bank háromszlopos mérleget és eredménykimutatást készít arról az üzleti évről, amelyben az ellenőrzés vagy önellenőrzés során jelentős összegű hiba került feltárára.

A lényegesség elvével összhangban jelentős összegűnek minősül a hiba, ha a feltárás évében, egy adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások eredményt, és/vagy saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes (előjeltől független) összege az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegétől függően az alábbiak alakul:

Az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszege	Hibák eredményt, saját tőkét módosító értéke
mérlegfőösszeg > 50 MHUF	Jelentős összegű hiba > mérlegfőösszeg 2%-a
50 MHUF > mérlegfőösszeg	Jelentős összegű hiba > 1 MHUF

A jelentős összegű hibát az előző évekre vonatkozó elkülönített hatásként kell kimutatni. A mérlegben és az eredménykimutatásban külön harmadik oszlopban egy összegben, a kiegészítő mellékletben évenkénti részletezésben.

4. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Bank eszközállományának összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
1. Pénzeszközök	183 236	11 936	195 172
2. Állampapírok	172 450	18 651	191 101
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	90 151	23 412	113 563
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	188 271	19 578	207 849
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	66 023	0	66 023
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	4 935	0	4 935
7. Részvények, részesedések befektetési célra	2 213	284	2 497
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	41 690	0	41 690
9. Immateriális javak	943	0	943
10. Tárgyi eszközök	1 944	0	1 944
11. Saját részvények	1 531	0	1 531
12. Egyéb eszközök	4 806	1 353	6 159
13. Aktív időbeli elhatárolások	6 650	733	7 383
Eszközök összesen	764 843	75 947	840 790

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2016.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
1. Pénzeszközök	122 486	20 666	143 152
2. Állampapírok	119 626	18 685	138 311
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	123 846	21 621	145 467
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	100 864	11 913	112 777
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	66 999	2 128	69 127
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 204	0	2 204
7. Részvények, részesedések befektetési célra	60	285	345
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	17 696	0	17 696
9. Immateriális javak	683	0	683
10. Tárgyi eszközök	2 178	0	2 178
11. Saját részvények	0	0	0
12. Egyéb eszközök	1 897	204	2 101
13. Aktív időbeli elhatárolások	5 495	694	6 189
Eszközök összesen	564 034	76 196	640 230

* 2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

A Bank mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 10. sz. mellékletben szerepel.

4.1.1 Pénzeszközök

A pénzeszközök 96,34%-át (2016-ban 97,56%-át) az MNB-nél vezetett pénzforgalmi és lekötött számlák állománya teszi ki, a fennmaradó 3,66% (2016-ban 2,44%) készpénz-, illetve a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla állomány.

4.1.2 Állampapírok

Az állampapírok adatai a következők:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Kincstárjegyek	39 879	39 856	40 119
Államkötvények	149 892	151 245	153 453
Összesen	189 771	191 101	193 572

adatok millió Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Kincstárjegyek	65 913	65 865	67 200
Államkötvények	72 188	72 446	74 428
Összesen	138 101	138 311	141 628

A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz az értékpapírok elhatárolt kamata és elhatárolt ázsiója, valamint diszáziója nélkül értendő. A piaci érték tartalmazza a nettó ár árfolyamváltozás hatását (azaz figyelembe veszi az elhatárolt ázsió és diszkont összegét), de nem tartalmazza a felhalmozott kamatot.

Az állampapírok elhatárolt kamatának összege 2017. december 31-én 1.711 millió forint (2016: 1.707 millió forint), az elhatárolt ázsió és diszkont nettó egyenlege pedig -177 millió forint (2016: -391 millió forint).

Az állampapírok között az államkötvények állományának 37% (2016-ban 76%-a) kamatswap ügylettel fedezett. A befektetési célú államkötvények 2018-ban lejáró állománya 19 millió forint (2016-ban: 350 millió forint) összegben átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

Az állampapírok közül 36.364 (2016: 38.851) millió forint névértékű állomány zárolva van a Bank vállalt kötelezettségeinek fedezetül.

4.1.3 Hitelintézetekkel szembeni követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	145 467	113 563
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	13 228	17 906
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-1 741	-280
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	103 945	193 077
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-2 767	-2 999
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	539	609
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	-427	-464
Összesen	258 244	321 412

A hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések között bankközi kihelyezések és deviza nostro számlák szerepelnek, valamint itt mutatja ki a Bank a tőkepiaci kereskedéshez szükséges letétként elhelyezett összegeket és a takarékszövetkezetek részére folyósított éven belüli lejáratú hiteleket is. A mérlegsorba átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része 8.402 millió (2016-ban 2.007 millió) forint összegben.

Az éven túli hitelintézeti követelések a belföldi és külföldi bankoknak nyújtott szindikált hitelek mellett takarékszövetkezeteknek folyósított deviza és forint konstrukciós hiteleket tartalmaznak, amelyek egyben a takarékszövetkezetek refinanszírozási forrásait is alkotják.

A hitelintézetekkel szembeni követelések között a Takarékszövetkezeteknek nyújtott hitelállomány nagysága 71.899 millió Ft (2016: 100.931 millió Ft) volt.

4.1.4 Ügyfelekkel szembeni követelések

Pénzügyi szolgáltatásokból

2017. december 31-én a bruttó hitelezési portfólió 80,06 %-kal, 93.810 millió forinttal volt magasabb az előző év végénél.

A Bank követelésállományának 2017. december végi értékelésénél a várható veszteség megállapítása a 39/2016. (X.11.) a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) előírásainak megfelelően történt.

E szabályozás szerint nem teljesítőnek kell tekinteni azokat a követeléseket, melyek:

- vagy 90 napon túli fizetési késedelemben vannak, ha a késedelmes rész jelentős,
- vagy ha feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes kötelezettségei visszafizetésére,
- vagy az 575/2013/EU rendelet (továbbiakban CRR) szerint defaulted-nak minősül,
- vagy amely követelésre a számviteli szabályozás szerinti értékvesztés került elszámolásra,
- vagy amely követelésre az óvatosság elve alapján és nem a megnövekedett kockázatra való tekintettel került sor értékvesztés elszámolására.

A teljesítő minősítésű kölcsöntőke állomány aránya magasabb a 2016 év végénél, 91,06 %-ról 96,55 %-ra nőtt. A nem teljesítő minősítésű kölcsöntőke állomány 3.208 millió forinttal, 7.257 millió forintra csökkent (2016-ban: 10.465 millió forint). Az ezek után elszámolt értékvesztés 1.693 millió forinttal (37,55 %-kal) csökkent. (A részleteket a 10. számú melléklet tartalmazza.)

2017.12.31-én az értékvesztéssel érintett követelésállományhoz mért értékvesztés arány 38,79% volt, szemben a 2016 év végi 43,08%-kal.

A Bank koncentrációs kockázata aránylag magas, amelyben jelentős szerepet játszik a lakossági portfólió szerény aránya. 2017-ban a belső tőkeszükséglet számításához alkalmazott koncentrációs mérések során a koncentráció fokának enyhe növekedése volt tapasztalható.

Az átstrukturált hitelek szerződés szerint fennálló bruttó követelése 2017. december 31-én 2.832 millió Ft (2016-ban: 4.194 millió Ft), az ezen szerződésekre elszámolt értékvesztés összege 1.470 millió Ft (2016-ban: 2.070 millió Ft), az átstrukturált hitelek nettó könyv szerinti értéke pedig 1.362 millió Ft (2016-ban: 2.125 millió Ft).

Befektetési szolgáltatásokból

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni követelést bruttó 609 millió (2016-ban 539 millió) forint összegben szerepeltet a mérlegében az erre képzett értékvesztés összege 464 millió forint (2016-ban 427 millió forint) volt. A befektetési szolgáltatásokból származó követelés nettó összege 145 millió forint (2016-ban 112 millió forint) volt. A növekedés oka, hogy az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-től 2017. decemberében átruházásra került a befektetési szolgáltatási portfólió állománya.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések közé átsorolásra került az eredeti futamidő szerint éven túli követelések következő naptári évben esedékes állománya 10.835 (2016-ban: 10.784) millió forint értékben.

4.1.5 Értékpapírok

A Bank a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2017. és 2016. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti nettó érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	63 878	66 023	67 052
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	88	1 935	2 099
Befektetési jegyek	3 145	3 000	3 623
Összesen	67 111	70 958	72 774

adatok millió Ft-ban

2016.12.31.	Névérték	Könyv szerinti nettó érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	64 693	67 009	68 226
Külföldi vállalati kötvények	2 177	2 118	2 206
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	52	280	286
Befektetési jegyek	2 011	1 924	2 116
Összesen	68 933	71 331	72 834

A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elhatárolt kamata és elhatárolt ázsiója, valamint diszkontja nélkül értendő. A piaci érték tartalmazza a nettó ár árfolyamváltozás hatását (azaz figyelembe veszi az elhatárolt ázsió és diszázsió összegét), de nem tartalmazza a felhalmozott kamatot.

A kötvények elhatárolt kamatának összege 2017. december 31-én 963 millió forint (2016-ban: 975 millió forint), az elhatárolt ázsió és diszázsió nettó egyenlege pedig -1.487 millió forint (2016-ban: -596 millió forint).

A befektetési célú kötvényeknek nincs egy éven belül lejáró része, 2016-ban 2.118 millió forint értékben került átsorolásra a forgatási célú állományok közé.

A vállalati forint és deviza kötvények állományának 20%-a (2016-ban 28%-a) kamatswap ügylettel fedezett.

A forgatási célú részvények mindegyike a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett. A forgatási célú részvények teljes állománya fedezeti ügyletpárt alkot a hozzátartozó, azonos instrumentumra szóló határidős ügylettel. A fedezeti ügyletek nem realizált nyeresége ellentételezi a részvények könyv szerinti és piaci értékének különbözetét.

A Bank vállalt kötelezettségeinek fedezetéül összesen 310 millió forint névértékű vállalati kötvény van zárolva 2017. december 31-én (2016-ban: 311 millió Ft).

2016-ban és 2017. december 31-én sem volt a Banknak kölcsönbe adott, vagy kölcsönbe vett értékpapírja, és ilyen ügyletből származó követelése, vagy kötelezettsége. A Bank 2016 és 2017 év végén sem rendelkezett másodlagos értékpapír állománnyal. 2017-ben a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke 1.531 millió forint (2016-ban nem volt).

4.1.6 Részesedések

A részesedési viszonyban levő vállalkozások felsorolását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A Bank részesedései után 45 millió Ft értékvesztés számolt el az MTB Ingatlan Kft-re a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzatnak megfelelően.

A Bank részesedéseinek a könyv szerinti értéke 44.187 millió forintra emelkedett, ez több, mint a duplája az előző év végi értéknek (18.041 millió forint).

A növekedés döntő részét (22.898 millió forint) az FHB csoportban meglévő részesedés növelése eredményezte. Egyrészt a Bank 40%-ra növelte a részesedését az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, melynek könyv szerinti értéke így 22.830 millió forint lett. Másrészt 10.435 millió forint értékben közvetlen részesedést szerzett az alábbi – korábban részben vagy teljesen az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonában álló – vállalkozásokban: Diófa Alapkezelő Zrt., Takaré Invest Kft., FHB Ingatlan Zrt.

Jelentős befektetései még az év során a Banknak:

- 100%-os részesedést szerzett a Mohácsi Takaré Bank Zrt.-ben (könyv szerinti értéke 2.791 millió forint)
- 85%-os részesedést szerzett a TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.-ben (könyv szerinti értéke 243 millió forint)
- 59%-os részesedést szerzett a MA-TAK-EL Zrt.-ben (könyv szerinti értéke 118 millió forint)
- 49%-os részesedést szerzett a DBH Investment Zrt.-ben (könyv szerinti értéke 75 millió forint)
- 49%-ról 74%-ra növelte a részesedését a Takaré Központi Követeléskezelő Zrt.-ben (rég neve BANKÜZLET ZRT.), melynek a könyv szerinti értéke így 60 millió forint lett.

A Bank az alábbi, az integrációban részt vevő hitelintézetekben pedig egyenként 10 ezer forint névértékű, arányaiban nem jelentős részesedéseket szerzett:

3A Takarékszövetkezet
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet
Fókusz Takarékszövetkezet
Békés Takarékszövetkezet
Hungária Takarékszövetkezet
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet
B3 TAKARÉK Szövetkezet
Nyugat Takarékszövetkezet
Pátria Takarékszövetkezet
Dél TAKARÉK Szövetkezet
M7 Takarékszövetkezet

4.1.7 Immateriális javak

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2016.12.31.	Nettó érték 2017.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	10	8
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	49	37
Vagyoni értékű jogok	97	81
Szoftverek	477	497
Egyéb szellemi termékek	14	0
Immateriális javak beruházásai	36	94
Immateriális javakra adott előlegek	0	226
Összesen	683	943

4.1.8 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.9 Egyéb eszközök

A készletek között mintegy 936 millió (2016-ban 273 millió) forint értékben a tárgyévben igénybevett, de még tovább nem számlázott közvetített szolgáltatások, 92 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanok, valamint 7 millió (2016-ban 7 millió) forint értékben az egyéb tevékenységéhez, főleg a bankkártya-forgalmazáshoz tartozó egyéb készletek találhatók.

Az egyéb követelések között vevőkövetelések, szállítói előlegek, valamint konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások szerepelnek. A Bank a késedelembe lévő, valamint a várhatóan meg nem térülő egyéb követeléseire 0,5 millió (2016-ban 42 millió) forint értékvesztést számolt el.

4.1.10 Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

<i>adatok millió Ft-ban</i>		
Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Értékpapírok kamatbevételének elhatárolása	2 682	2 674
Egyéb kamatbevételek elhatárolása	540	689
Derivatívákhoz kapcsolódó bevételek elhatárolása	447	668
Egyéb bevételek elhatárolása	2 080	2 528
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>5 749</i>	<i>6 559</i>
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>440</i>	<i>824</i>
Aktív időbeli elhatárolások összesen	6 189	7 383

4.2. Források

A forrásállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

<i>adatok millió Ft-ban</i>			
2017.12.31.	HUF	Deviza*	Összesen
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	530 495	56 331	586 826
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	193 019	24 292	217 311
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	2	0	2
4. Egyéb kötelezettségek	2 126	19	2 145
5. Passzív időbeli elhatárolások	6 970	1 226	8 196
6. Céltartalékok	1 206	0	1 206
<i>Saját tőke elemei összesen</i>	<i>25 104</i>	<i>0</i>	<i>25 104</i>
8. Jegyzett tőke	3 390	0	3 390
10. Tőketartalék	3 487	0	3 487
a) Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	3 479	0	3 479
b) Egyéb tőketartalék	8	0	8
11. Általános tartalék	3 311	0	3 311
12. Eredménytartalék	8 123	0	8 123
13. Lekötött tartalék	1 574	0	1 574
14. Értékelési tartalék	0	0	0
a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0
15. Tárgyévi eredmény	5 219	0	5 219
Források összesen	758 922	81 868	840 790

*2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

2016.12.31.	HUF	Deviza*	Összesen
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	457 289	38 872	496 161
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	92 014	20 399	112 413
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	264	0	264
4. Egyéb kötelezettségek	1 197	1 750	2 947
5. Passzív időbeli elhatárolások	4 456	1 135	5 591
6. Céltartalékok	1 358	0	1 358
Saját tőke elemei összesen	21 496	0	21 496
8. Jegyzett tőke	3 390	0	3 390
10. Tőketartalék	3 487	0	3 487
a) Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	3 479	0	3 479
b) Egyéb tőketartalék	8	0	8
11. Általános tartalék	2 731	0	2 731
12. Eredménytartalék	9 100	0	9 100
13. Lekötött tartalék	60	0	60
14. Értékelési tartalék	0	0	0
a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0
15. Mérleg szerinti eredmény	2 728	0	2 728
Források összesen	578 074	62 156	640 230

*2016.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A bankközi pénzpiacról bevont forrás 2017. december 31-én 480.434 millió (2016: 387.037 millió) forint volt. A pénzpiacról bevont források alatt a monetáris pénzügyi intézményektől kapott betéteket részleteztük.

A Bank könyveiben 2016 és 2017. december 31-én sem szerepel értékpapír kölcsönzésből, és óvadéki repó ügyletből származó kötelezettség.

A Bank sajátosságából fakadóan az idegen források jelentős része 2017-ben 80%-a (2016-ban 69%-a) takarékszövetkezetektől, és takarékszövetkezetekből átalakult bankoktól származik.

A takarékszövetkezeti források – amelyek tartalmazzák a kapcsolt vállalkozásoknak minősülő szövetkezeti hitelintézetek, valamint a Takarékbank konszolidációs körén kívül eső takarékszövetkezetek által elhelyezett betéteket is – összetétele a következők szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Pénzforgalmi bankszámla (forint és deviza)	44 280	73 130
Éven belül lekötött klasszikus betét	141 153	205 406
Éven túli „I” betét	122 558	120 246
Éven belül lekötött „T” betét	953	669
Éven belül lekötött deviza betét	6 912	17 956
Éven túl lekötött deviza betét	0	2 868
Éven túl lekötött betét	25 553	42 926
Összesen	341 409	463 201

Az éven túli hitelintézeti források között a takarékszövetkezeti lekötött betétek mellett az MNB-től, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-től és külföldi bankoktól felvett refinanszírozási források szerepelnek. A mérleg sor nem tartalmazza az egy éven belül lejáró kötelezettségek összegét, mivel az átsorolásra került a rövid lejáratú állományba 1.608 millió forint (2016-ban 269 millió forint) összegben.

Az MNB Növekedési Hitelprogramjában (NHP) való részvétel kapcsán az MNB-től felvett hitel nagysága 94.913 millió Ft, mely az előző évihez képest 15.752 millió Ft-tal kevesebb. A Bank az MNB refinanszírozási forrásainak nagyobb részét a takarékszövetkezetek felé közvetítette, kisebb hányadát saját ügyfélhitel-portfóliójára fordította.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek között vállalati és intézményi ügyfelek forint és deviza betétei, valamint a Bank megbízásából a takarékszövetkezetek által gyűjtött lakossági devizabetétek szerepelnek. Az ügyfelekkel szembeni éven túli kötelezettségek döntő része éven túli lejáratú hitelekhez kapcsolódó óvadéki betét.

A Bank 39.590 millió (2016-ban 30.222 millió) forint összegű befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettséget szerepeltet a mérlegében.

4.2.3. Kibocsátott kötvények

A kibocsátott kötvények között 2016-ban a korábbi években kibocsátott, részvénné átváltoztatható kötvényeknek az az állománya szerepel, amelyet a tulajdonosok nem alakítottak át részvénné. 2017. december 31-én ilyen tétel nem volt a beszámolóban.

A Bank 2008-ban 1.150 millió, 2010-ben pedig 1.118 millió forint értékben részvénné átváltoztatható kötvényt bocsátott ki, amelyet a Bank tulajdonosi köre jegyzett le. A kötvények 7 éves lejáratúak, kamatozásuk a 3 havi BUBOR-hoz kötött.

A 2008-as kötvények részvénné történő átváltoztatására 2010-ben, a 2010-ben kibocsátottak esetében pedig 2012-ben nyílt lehetőség, melynek során 986, illetve 854 millió forint névértékű állomány alakult át saját tőkévé. A 2008-as kibocsátású, A sorozatú kötvény 2015.10.07-én lejárt, a fennmaradó összesen 264 millió forint névértékű B sorozatú kötvényállomány 2017.11.24-én járt le.

Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok 2017. év végén 2 millió forint összegben lettek kimutatva. Ezen tételek fellelt, régebben kibocsátott takaréklevelek, melynek rendezése az ügyfelek felé 2018. első negyedévében megtörtént.

4.2.4. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között a Bank a belföldi, illetve külföldi fizetési forgalomba indított tételek úton lévő állományát, a különféle konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások összegét, valamint a szállítói tartozásokat és a különféle adónemekkel kapcsolatos fizetési kötelezettségeket mutatja ki.

4.2.5. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Költségek passzív időbeli elhatárolása	859	1 542
Értékpapírok kamatráfordításának elhatárolása	2	0
Egyéb kamatráfordítások elhatárolása	111	77
Derivatívákhoz kapcsolódó ráfordítások elhatárolása	1 041	1 434
Egyéb jellegű ráfordítások elhatárolása	2 462	3 784
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>4 475</i>	<i>6 837</i>
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>1 116</i>	<i>1 359</i>
Passzív időbeli elhatárolások összesen	5 591	8 196

4.2.6. Saját tőke

A Bank saját tőkéjében 2017. évben az alábbi változások történtek.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
8. Jegyzett tőke	3 390	0	0	3 390
10. Tőketartalék	3 487	0	0	3 487
a) Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	3 479	0	0	3 479
b) Egyéb tőketartalék	8	0	0	8
11. Általános tartalék	2 731	580	0	3 311
12. Eredménytartalék	9 100	2 748	3 725	8 123
13. Lekötött tartalék	60	1 535	21	1 574
14. Értékelési tartalék	0	0	0	0
a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	0
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0
15. Tárgyévi eredmény	2 728	5 219	2 728	5 219
Saját tőke összesen	21 496	10 082	6 474	25 104

- Az adózott eredmény 10%-át a Bank általános tartalékba helyezte, így az általános tartalék értéke 580 millió forinttal magasabb az előző évinél.
- A lekötött tartalék az immateriális javak között kimutatott alapítás-átszervezés, valamint a kutatás-fejlesztés mindenkori nettó könyv szerinti értékének megfelelően kerül átvezetésre az eredménytartalékból. Ezen kívül a lekötött tartalék növekedése tartalmazza a 2017-ben visszavásárolt saját részvények értékét is, melynek összege 1.531 millió forint.
- Az eredménytartalék növekedése és csökkenése tartalmazza a 2016. évi eredményből a közgyűlés által jóváhagyott osztalék összegének kifizetésével kapcsolatos tételeket.
- A Takarékbank Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága javaslatot tett a közgyűlésnek, hogy a 2017. évi záró eredménytartalékból 4.178 millió Ft a Társaság részvényeseinek – részvényeik névértékének arányában – osztalékként kerüljön kifizetésre, mely kifizetés a Takarékbank 2018. évi beszámolójában kerül kimutatásra.

A Bank szavatoló tőkéje december 31-én az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül	19 064	20 651
Levonások az alapvető tőkéből	683	2 474
Járulékos tőke	47	0
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	18 428	18 177

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak. A számviteli törvény 2016. évi változása kapcsán a szavatoló tőkében figyelembe vett tárgyévi eredmény a fizetendő osztalékot nem tartalmazza. A táblázatban az „Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül” soron szereplő adat a 2016. évi eredmény alapján megállapított 2017. évben fizetett (2.190 millió forint), illetve a 2017. évi eredmény alapján megállapított 2018. évben fizetendő osztalék (4.178 millió forint) figyelembevételével, az osztalék kifizetése utáni eredmény értéket tartalmazza.

4.2.7. Értékvesztés, céltartalékok

A Bank a 2017. évi értékvesztés elszámolásánál és céltartalék képzésénél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el. A Banknak kamatkövetelések után képzett céltartalék állománya nincs.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31. – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Csökkenés	FX átértékelés	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	4 508	549	1 570	-208	3 279
Befektetési szolgáltatási követelésekre	427	67	29	-1	464
Befektetési célú részvényekre	44	1	0	0	45
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	41	0	39	0	2
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	42	5	6	0	41
Összesen	5 062	622	1 644	-209	3 831

adatok millió Ft-ban

2016.12.31. – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Csökkenés	FX átértékelés	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	4 461	1 157	1 128	18	4 508
Befektetési szolgáltatási követelésekre	377	75	24	-1	427
Befektetési célú részvényekre	27	17	0	0	44
Készletekre	0	0	0	0	0
Befektetési célú kötvényekre	10	36	5	0	41
Befektetési célú befektetési jegyekre	0	0	0	0	0
Egyéb követelésekre	36	28	22	0	42
Összesen	4 911	1 313	1 179	17	5 062

A hitelekhez kapcsolódó értékvesztés csökkenéseként jelentkezett a 2017 év során:

- Hitelállomány értékesítés miatt 223 millió forint értékvesztés felhasználás történt (2016-ban 58 millió forint), behajthatatlan követelés leírása miatt nem történt értékvesztés felhasználás (2016-ban 848 millió forint).
- A negyedéves minősítések során az egyes állományoknál törlesztés vagy a minősítés javulása miatti 797 millió (2016-ban 863 millió) forint visszairás történt.

adatok millió Ft-ban

2017.12.31. céltartalékok	Nyitó	Átsorolás	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	5	0	0	0	5
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	298	35	136	184	215
Egyéb célokra	1 055	120	86	35	986
Összesen	1 358	155	222	219	1 206

adatok millió Ft-ban

2016.12.31. céltartalékok	Nyitó	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	5	0	0	5
Hitelkeretekre és garanciákra	36	5	41	0
Egyéb függő kötelezettségekre	454	94	250	298
Egyéb célokra	34	1 089	68	1 055
Összesen	529	1 188	359	1 358

- Az egyéb célokra képzett céltartalékok között szerepel a Takarékbank Igazgatósága által jóváhagyott költség racionalizálási projekt várható kiadásaira képzett 900 millió Ft.

A céltartalékok állományváltozására ható főbb tényezők:

- Az egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék a peres ügyek várható veszteségére, az ügyfelekkel nem rendezhető, de elévülési időn belül lévő kötelezettségekre, és az esetleges hatósági vizsgálatok miatt várható kifizetésekre megképzett összegeket tartalmazza. Az év során felszabadításra, illetve felhasználásra kerültek a tárgyévben jogerősen lezárult vizsgálatokkal kapcsolatban megképzett céltartalékok.
- A Bank a 2016-ban érvényes szabályozás szerint a származékos ügyletek tőkeösszegének árfolyamveszteségére céltartalékot képzett. A céltartalék megszüntetésének a Bank könyveiben 2017-ben 155 millió Ft nettó eredményhatása volt, az új előírások szerint ugyanerre a célra időbeli elhatárolást kell képezni.

A Bank a hatályos jogszabályokban előírt céltartalék képzési kötelezettségét teljes körűen teljesítette.

A Bank sajátos értékelés alá vont tételei után elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék minősítési kategóriánkénti bemutatása a 10. sz. mellékletben szerepel.

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Adott bankgaranciák és jegyzési garanciák	3 817	18 725
Nyújtott hitelkeretek	96 962	157 857
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	579	1 612
Várható jövőbeni költségek miatti függő kötelezettségek	35	0
Opációs ügyletekből származó függő kötelezettségek	141 442	93 567
Határidős és swap ügyletek miatti biztos jövőbeni kötelezettségek	119 197	195 473
Tőzsdén kívüli, értékpapírokra vonatkozó szállítási repo ügyletek	15 816	1 688
Egyéb függő és biztos kötelezettségek	1 162	1 148
Összesen	379 010	470 070

A Bank mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 10. sz. mellékletben szerepel.

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016.12.31.	2017.12.31.
Függővé tett kamatok	678	780
Függővé tett jutalékok	47	39
Opációs ügyletekből származó függő követelések	119 196	92 656
Egyéb függő követelések	1 354	5 409
Hitelfedezetek teljes értéken	382 573	332 597
Határidős és swap ügyletek miatti biztos jövőbeni követelések	140 675	195 100
Tőzsdén kívüli, értékpapírokra vonatkozó szállítási repo ügyletek	17 655	2 388
Mérlegen kívüli követelések összesen	662 178	628 969

A függővé tett kamatok korábbi időszakban keletkezett összegéből 2017-ben 8,5 millió forint térült meg.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Valós érték	2017-ben figyelembe vett eredmény
Azonnali FX ügyletek	spot	15 684	15 657	-11	0
Határidős FX (forward) ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	10 141	10 142	-12	1
Bankközi FX swap ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	68 554	68 643	-198	155
Bankközi báziswap ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	4 900	4 869	-94	4
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Elszámolásos, kamatarbitrázs	79 005	78 099	1 123	-177
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	Elszámolásos, kamatarbitrázs	1 703	1 714	-8	0
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	798	2 441	-1 042	-1 141
Mindösszesen		180 785	181 565	-242	-1 158

adatok millió Ft-ban

2016.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Valós érték	2016-ban figyelembe vett eredmény
Azonnali FX ügyletek	spot	14 852	14 895	-43	0
Határidős FX (forward) ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	2 360	2 356	-15	4
Bankközi FX swap ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	54 697	54 352	291	11
Bankközi báziswap ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	217	214	-9	0
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Elszámolásos, kamatarbitrázs	55 204	55 341	-87	-30
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	Elszámolásos, kamatarbitrázs	4 126	4 120	-18	-2
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	509	1 647	460	-1 496
Mindösszesen		131 965	132 925	579	-1 513

Az év során lezárt derivatív ügyletek realizált eredményét a következő táblázat mutatja be:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Típus	2016-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)	2017-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)
Azonnali bankközi FX ügyletek, bankközi határidős FX (forward) ügyletek, bankközi FX swap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	-210	-1 635
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámolásos ügyletek	-709	2 280
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámolásos ügyletek	-1	16
Mindösszesen		-920	661

A kamatswap és bázisswap ügyletek év során realizált eredménye a kamatperiódusonként kapott és kifizetett kamatokat jelenti. A kamatswap és bázisswap ügyletek év során realizált eredményét a következő táblázat mutatja be:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Típus	2016-ban realizált eredménye (mFt)	2017-ben realizált eredménye (mFt)
Bankközi bázisswap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	23	25
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	31	-352
Mindösszesen		54	-327

A lezárt ügyletek eredményének cashflowra gyakorolt hatása megegyezik az elszámolt eredménnyel.

4.4. A 2017. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31	Összeg 2017.12.31
Kamatkülönbözet	4 744	8 264
Osztalékbevételek részesedésekből	17	238
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	6 085	7 309
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3 624	924
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-2 013	-1 928
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-7 464	-8 974
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-843	1 068
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	4 150	6 901
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	4 150	6 901
Adófizetési kötelezettség	1 119	1 102
Adózott eredmény	3 031	5 799
Általános tartalék képzése	303	580
Tárgyévi eredmény	2 728	5 219

A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz és forrásállomány alakulása mellett döntően befolyásolták a 2017. év pénzügyi változásai, a pénzügyi instrumentumok kamatainak változása, bankok közötti kamatverseny további fokozódása.

Az értékpapírokból származó bevétel 238 millió Ft, mely a 2016-os üzleti év után kapott osztalék. Ebből 3 millió forint forgatási célú részvényekből, 220 millió forint jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozások részvényeiből, 15 millió Ft pedig egyéb pénzügyi befektetésekből származott.

A jutalékokból és díjakból származó eredmény magában foglalja a számlavezetési, a pénzforgalmi, a hitelezési, és a befektetési szolgáltatásból származó jutalékbevételeket, valamint a Bank által fizetett és a takarékszövetkezeteknek visszatérített jutalék és díjráfordításokat.

A pénzügyi műveletek nettó eredményeként mutatja ki a Bank a saját számlás kereskedési tevékenység bevételeit és ráfordításait, valamint a mérlegen belüli devizapozíció átértékelési különbözetét.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Bizományosi tevékenység eredménye	2 641	2 985
Kereskedelmi tevékenység eredménye	1 662	1 443
Letétkezelési tevékenység eredménye	777	741
Egyéb tevékenység eredménye	122	-32
Összesen:	5 202	5 137

Az üzleti tevékenység egyéb eredményében mutatja ki a bank a tárgyévben értékesített eszközök, szolgáltatások, készletek és követelések árbevétele és ráfordítása mellett az év során hitelezési veszteségként leírt, behajthatatlan követelések könyv szerinti értékét is.

A 10.a) sor Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	17	64
Eladott kártyakészlet önköltsége	134	201
Értékesített marketing termékek önköltsége	382	511
Értékesített hitelbiztosítékok	31	144
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	4 361	4 455
Összesen:	4 925	5 375

Az egyéb ráfordítások bontását az alábbi tábla mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
a) Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak	718	1 238
OBA díj	17	19
BEVA díj	345	573
SZHTKA fizetett díj	52	36
Szanálási Alap díjai	115	367
Felügyeleti díj	58	66
SZHISZ díj	131	177
b) Adók, illetékek	1 185	1 013
Iparüzési adó	459	560
Tranzakciós illeték	359	60
Egyéb adók és illetékek	367	393
c) Egyéb ráfordítások (egyéb)	2 054	1 437
Értékesített követelések könyv szerinti értéke	84	367
Értékesített immateriális javak könyv szerinti értéke	54	69
Céltartalékképzés	190	91
Egyéb ráfordítások (egyéb)	1 726	910
<i>ebből: véglegesen átadott pénzeszközök</i>	520	698
<i>Hitelezési veszteségek</i>	851	164
<i>Pénzbüntetések, késedelmi kamatok, egyéb bírságok</i>	152	42
<i>Egyéb</i>	203	6
Egyéb ráfordítások összesen	3 957	3 688

Az egyéb ráfordítások között szerepelnek a hitelezési veszteségként leírt követelések, az egyéb adók, illetve jogszabály alapján kötelezően fizetendő felügyeleti díjak összege. A tranzakciós illeték 2017. évi egyenlege 60 millió Ft (2016-ban: 359 millió forint).

Egyéb ráfordítás a 2017. évet terhelő bankadó is 923 millió forint összegben (2016-ban: 606 millió forint), amelyből a Bank 923 millió forintot (2016-ban: 606 millió forintot) átvezetett az adófizetési kötelezettségek eredménykimutatás sorra.

A Bank az egyéb ráfordítások soron mutatja ki véglegesen átadott pénzeszközöket, amely 2017. évben 698 millió, míg 2016-ban 520 millió forint volt.

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, a 2017. évi díj 19 millió forint (2016-ban 17 millió forint) volt. A Bank tagja a Befektető Védelmi Alapnak is, a tárgyévre megfizetett díj 573 millió forint (2016-ban 345 millió forint) volt.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) a Bank 2017. évben 177 millió forint (2016-ban: 131 millió forint) tagdíjat fizetett.

A Hpt. 75. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a Bank az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba helyezte.

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Anyagköltség	122	119
Anyagjellegű szolgáltatások	253	310
<i>Béreköltség</i>	3 136	3 763
<i>Személyi jellegű egyéb kifizetések</i>	262	366
<i>Bérráulék</i>	969	1 006
Személyi jellegű ráfordítások	4 367	5 135
Értékcsökkenési leírás	445	354
Egyéb költségek	2 277	3 056
Összes költség	7 464	8 974

A személyi jellegű ráfordítások döntő részét a munkabér, illetve az ehhez kapcsolódó közteher teszi ki.

Az anyagjellegű szolgáltatások alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Ingatlanon végzett fenntartási költségek	61	95
Javítási és karbantartási költségek	25	36
Posta, távirat költségek	97	105
Telefon költségek	29	24
Egyéb	41	50
Anyagjellegű szolgáltatások	253	310

Az egyéb költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2016.12.31.	Összeg 2017.12.31.
Marketing tevékenység szolgáltatási díja	39	156
Információszerzésért fizetett költségek	37	34
Bérleti díjak	64	121
Licence díjak	151	214
Szakértői díjak	285	682
Könyvvizsgálói és adó tanácsadási díjak	80	55
Szoftver üzemeltetés és hálózati támogatás díja	809	1 003
Szoftver karbantartás és rendszerkövetés díja	316	308
Bankbiztonsági szolgáltatások díja	59	9
Tagsági díjak	22	20
Biztosítási díjak	19	21
Adatbanki szolgáltatás, tárolás és adatfeldolgozás díja	102	106
Adatátviteli szolgáltatási költségek	121	112
Ügyvédi költségek	70	97
Egyéb	103	118
Egyéb költségek	2 277	3 056

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A bankadó átvezetése nélküli adózás előtti eredmény (5.978 millió forint) alapján a 2017. évre jelentkező társasági adófizetési kötelezettség 523 millió forint lenne, a szükséges adóalap korrekciók elvégzését és adókedvezmények figyelembe vételét követően a ténylegesen fizetendő tárgyévi összeg 179 millió forint.

A bank a hatályos adózási jogszabályok előírásainak megfelelően a tényleges adózás előtti eredményét (5.978 millió forint) megemelte a pénzügyi szervezetek különadójából átvezetett 923 millió forint összeggel. A különadó összegét a Bank beállította a társasági adófizetési kötelezettség sorra, és ennek összegével csökkentette a fizetendő társasági adó alapját.

A beszámolóban szereplő teljes adófizetési kötelezettség így a következő korrekciók elvégzésével számítható:

- tényleges adózás előtti eredmény: 5.978 millió Ft
- hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő együttes hatása: 0 millió Ft (+923 millió Ft; -923 millió Ft)
- egyéb adóalapot módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül): -170 millió Ft

A tárgyévi társasági adóalap: +5.808 millió Ft.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016. év	2017. év
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (társasági adó szempontjából)	1 075	1 095
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása (-)	305	218
Részesedésekre elszámolt értékvesztés visszaírása (-)	0	39
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke (-)	597	463
Kapott osztalék, részesedés (-)	17	238
Transzferár miatti korrekció (-)	41	113
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek (-)	113	0
Egyéb adóalap csökkentő tételek (-)	2	24

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016. év	2017. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek (társasági adó szempontjából)	1 941	925
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után (+)	1 022	227
Részesedésekre elszámolt értékvesztés (+)	17	1
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke (+)	445	424
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás (+)	17	0
Transzferár miatti korrekció (+)	50	145
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek (+)	288	42
Egyéb adóalap növelő tételek (+)	102	86

Az Egyéb adóalapot növelő tételek 86 millió Ft összegéből 78,6 millió Ft egyéb támogatási megállapodások alapján teljesített olyan kifizetés, melyhez nem vagy veszteséges adózási nyilatkozatot állt rendelkezésre.

A Bank a társasági adó megállapítása során 344 millió Ft társasági adó kedvezményt vett figyelembe, látvány csapatsport és a Művészetek Palotája Nonprofit Kft. támogatása miatt.

A 2017. évi társasági adó összege 179 millió Ft számított adó, továbbá 923 millió Ft hitelintézeti különadóból tevődik össze mindösszesen 1.102 millió Ft összegben.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

A Bank 2017. december 31-i, teljes, mérlegen belüli és kívüli deviza nyitott pozíciójának értéke 527 millió (2016-ban 1.095 millió) forint.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Takarékbank Zrt. kapcsolt vállalkozásaival szembeni követeléseket és kötelezettségeket a kiegészítő melléklet 4. sz. melléklete részletezi.

5.3. Egyéb kiegészítések

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek adatai a következő táblázatban láthatók:

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	0	kedvezményes	Jelzáloghitel
Összesen	0		

adatok millió Ft-ban

2016.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	kedvezményes	Jelzáloghitelek
Összesen	1		

A tárgyévben végrehajtott ellenőrzések, önellenőrzések során jelentős összegű hiba nem került feltárára.

A Bank a tárgyév során nem számolt el, nem aktivált K+F költségeket.

A Bank ügyfeleinek tőzsdén kötött bizományi ügyletekből adódó, pénzügyileg még nem rendezett követelés 2017-ben és 2016-ban nem volt, a kötelezettségek állománya 580 millió forint (2016-ban: 2 millió forint).

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok és részesedések névértéke 2017.12.31-én 1.191.248 millió forint (2016-ban 1.022.792 millió forint).

A Bank befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelei nem rendelkeztek értékpapír kölcsön állománnyal sem 2016, sem 2017 év végén.

Az ügyfelek befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzeszközök nettó egyenlege 38.627 millió (2016-ban 29.691 millió) forint.

A pénzügyi szolgáltatásból származó kintlévőségek fedezetül kapott eszközök nyilvántartási értéke a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2016.12.31	Teljes érték 2017.12.31
Garanciák és kezességek	87 735	40 630
Értékpapírok fedezetek (óvadék)	67 171	136 849
Követelés és árbevétel engedményezés	192	113
Zálogjog	219 436	130 184
Készpénz fedezetek (óvadék)	8 038	24 822
Összesen	382 573	332 598

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó kockázatvállalások fedezetül kapott eszközök értéke a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2016.12.31	Teljes érték 2017.12.31
Készpénz óvadék	4 956	4 539
Értékpapírok (névértéken)	22 735	70 827
Összesen	27 691	75 366

A Banknak korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelőbizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

A Bank nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Melléletek

- 1.sz. Immateriális javak és tárgyi eszközök értékadatai
- 2.sz. Takarékbankkal részesedési viszonyban levő vállalkozások jegyzéke
- 3.sz. Követelések és kötelezettségek lejárat bontása
- 4.sz. Kapcsolt vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
- 5.sz. Létszám és bérigazgatással kapcsolatos adatok
- 6.sz. Cashflow kimutatás
- 7.sz. A Bank pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
- 8.sz. Értékpapír állomány
- 9.sz. Tulajdonosok neve, székhelye, szavazati aránya
- 10.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása

2017. január 1. és december 31. között (millió Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték 2017.12.31.
	Nyitó 2017.01.01.	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31.	Nyitó 2017.01.01.	Növe- kedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31.	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	27	0	0	0	27	-17	-2	0	0	0	-19	8
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	210	6	0	0	216	-161	-18	0	0	0	-179	37
3. vagyoni értékű jogok	273	10	0	0	283	-176	-26	0	0	0	-202	81
4. szellemi termékek	2 535	108	-12	0	2 631	-2 044	-90	0	0	0	-2 134	497
5. szoftver termékek beruházása	36	65	-7	0	94	0	0	0	0	0	0	94
7. immateriális javak érték helyesbítése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. immateriális javakra adott előlegek	0	226	0	0	226	0	0	0	0	0	0	226
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	3 081	415	-19	0	3 477	-2 398	-136	0	0	0	-2 534	943

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték 2017.12.31.
	Nyitó 2017.01.01.	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31.	Nyitó 2017.01.01.	Növe- kedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2017.12.31.	
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
1. Pénzintézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok	2 415	0	0	0	2 415	-628	-53	0	0	0	-681	1 734
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 996	50	-216	0	1 830	-1 609	-165	0	146	0	-1 628	202
c. beruházások	0	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4 411	54	-216	0	4 249	-2 237	-218	0	146	0	-2 309	1 940
2. Nem közvetlen pénzintézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4 415	54	-216	0	4 253	-2 237	-218	0	146	0	-2 309	1 944
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	7 496	469	-235	0	7 730	-4 635	-354	0	146	0	-4 843	2 887

2. sz. melléklet

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részesedései

2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

A befektetés neve	Jegyzett tőke	A bank részesedése (%)	A bank részesedése	Könyv szerinti érték
Takarék Faktorház Zrt.	275	100%	275	591
TAKINFO KFT.	210	52%	110	110
MTB Ingatlan Kft.	4	100%	4	11
MA-TAK-EL Zrt.	44	59%	26	118
Diófa Alapkezelő Zrt.	198	88%	175	3 063
Takarék Invest Kft.	636	100%	636	6 965
FHB Ingatlan Zrt.	70	100%	70	407
Mohácsi Takarékbank Zrt.	2 092	100%	2 092	2 791
Pannon Takarékbank Zrt.	2 280	0%	0	0
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	8 681	7%	642	4 502
FHB Jelzálogbank Nyrt.	10 849	40%	4 352	22 830
TISZÁNTÜLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	2 000	0%	0	0
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. (volt BANKÜZLET ZRT.)	79	74%	58	60
3A Takarékszövetkezet	1 696	0%	0	0
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	1 206	0%	0	0
Fókusz Takarékszövetkezet	300	0%	0	0
Békés Takarékszövetkezet	280	0%	0	0
Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet	1 149	0%	0	0
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	1 321	0%	0	0
B3 TAKARÉK Szövetkezet	1 305	0%	0	0
Nyugat Takarékszövetkezet	651	0%	0	0
Pátria Takarékszövetkezet	750	0%	0	0
Dél TAKARÉK Szövetkezet	300	0%	0	0
M7 Takarékszövetkezet	446	0%	0	0
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	241	85%	205	243
MPT Security Zrt.	1 203	40%	481	1 320
MPTO Magyar Posta Takarékbank Oktatási Szolgáltató Zrt.	9	40%	4	57
DBH Investment Zrt.	40	49%	20	75
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. (volt DOM-P Zrt.)	1 150	14%	160	700
GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.	7 840	0%	10	10
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	14	1%	0	0
Magyar Posta Zrt.	14 138	0%	0	50
S.W.I.F.T. SCRL.	n.a.	n.a.	15 769,4 EUR	5
MasterCard Incorporated	n.a.	n.a.	0,8513 USD	0
VISA Inc. Class C Series / Common Stock	n.a.	n.a.	0,0342 USD	0
VISA Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock	n.a.	n.a.	901 180,16 EUR	279
			9 320	44 187

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása

2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	105	21 944	18 593	63 680	104 322
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	2 155	15 471	103 168	86 910	207 704
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	208 173	167 859	104 367	480 399
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	0	40 205	0	0	40 205
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	41	171	212
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

Takarékbank Zrt. kapcsoló és társult vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
ESZKÖZÖK - 2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Központi Követelés-kezelő Zrt.	MTB Ingatlan Kft.	MA-TAK-EL Zrt.	TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Takarékinfo Központi Adatfel-dolgozó Zrt.	MPT Securities Zrt.	MPTO Zrt.	DHB Investment Zrt.	MOHÁCSI Takarékbank Zrt.	Szövetkezeti hitelintézetek összesen	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	FHB Jelzálogbank Nyrt.	Korábban az FHB csoport vállalatai*
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	526	3 596	60	10	713	243	6 055	1 320	57	108	6 827	71 912	4 656	39 066	10 461
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 994	69 509	129	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	378	3 005	0	0	594	0	4 960	0	0	33	0	0	0	0	5
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 163	0
8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	110	591	60	10	118	243	700	1 320	57	75	2 791	0	4 502	22 830	10 435
12. Egyéb eszközök	3	0	0	0	0	0	395	0	0	0	10	585	20	0	21
13. Aktív időbeli elhatárolások	35	0	0	0	1	0	0	0	0	0	32	1 818	5	1 073	0

*2017. decemberben kerültek részesedések megszerzésre.

Takarékbank Zrt. kapcsoló vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
ESZKÖZÖK - 2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Banküzlet Zrt.	MTB Ingatlan Kft.	MPT Securities Zrt.	MPO Zrt.	FHB CSoport	Szövetkezeti hitelintézetek összesen
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	674	2 474	39	28	1 320	57	34 330	90 258
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	4 000	88 558
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	484	1 882	0	0	0	0	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	0	0	0	0	15 428	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	110	591	39	28	1,320	57	14 869	0
12. Egyéb eszközök	38	0	0	0	0	0	0	780
13. Aktív időbeli elhatárolások	42	0	0	0	0	0	33	920

Takarékbank Zrt. kapcsolt és társult vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
FORRÁSOK - 2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Központi Követelés-kezelő Zrt.	MTB Ingatlan Kft.	MA-TAK-EL Zrt.	TAK-INVEST Informa-tikai és Szolgáltató Zrt.	Takarékinfo Központi Adatfel- dolgozó Zrt.	MPT Securities Zrt.	MPTO Zrt.	DHB Investment Zrt.	MOHÁCSI Takarék Bank Zrt.	Szövetkezeti hitelintézetek összesen	FHB Kereske- delmi Bank Zrt.	FHB Jelzálog- bank Nyrt.	Korábban az FHB csoport vállalatai*
FORRÁSOK ÖSSZESEN	994	1	28	11	28	243	23	10	0	0	10 417	390 380	45 528	34	661
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 411	389 938	45 421	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	803	1	23	11	0	243	23	10	0	0	3	141	2	0	644
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	103	0	5	0	3	0	0	0	0	0	0	4	0	0	13
5. Passzív időbeli elhatárolások	88	0	0	0	25	0	0	0	0	0	3	297	105	34	4

*2017. decemberben kerültek részesedések megszerzésre.

Takarékbank Zrt. kapcsoló vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
FORRÁSOK - 2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Banküzlet Zrt.	MTB Ingatlan Kft.	MPT Securities Zrt.	MPO Rt.	FHB CSoport	Szövetkezeti hitelintézetek összesen
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 643	15	238	11	252	7	5 807	297 766
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	4 988	296 350
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 488	15	238	11	36	0	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	225
4. Egyéb kötelezettségek	103	0	0	0	215	7	18	34
5. Passzív időbeli elhatárolások	52	0	0	0	0	0	801	1 158

5.sz. melléklet

A létszám, a bérek, az egyéb személyi jellegű kifizetések és a bérjárulékok részletezése

2017.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	3	412	415
1. Bérköltség	9	3 754	3 763
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	1	365	366
3. Bérjárulékok	2	1 004	1 006
Mindösszesen (1+2+3)	13	5 123	5 135

Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíjak összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	28
Felügyelő Bizottság tagjai	7	19
Összesen:	14	47

6. sz. melléklet

Cashflow kimutatás
2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év 2016.	Tárgyév 2017.
Kamatbevételek	18 499	25 214
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	7 126	15 463
+ Egyéb bevételek (célartalékfelhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	414	248
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	12 686	12 277
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 387	6 852
+ Osztalék bevétel	17	238
+ Rendkívüli bevétel	0	0
Kamatráfordítások	-13 755	-16 950
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-2 619	-12 367
Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-3 768	-3 602
Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-7 484	-7 140
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-4 925	-5 375
Általános igazgatási költségek	-7 019	-8 620
Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 119	-1 102
Kifizetett osztalék	-2 190	-2 190
Működési pénzáramlás	2 250	2 946
+ Kötelezettség állományváltozása	-139 641	194 499
+ Követelés állományváltozása	-8 300	-65 488
+ Készlet állományváltozása	31	-755
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-69 134	-15 927
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-31 587	-64 129
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	-230
+ Immateriális javak állományának változása	63	-170
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-94	19
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-3 040	-1 194
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 802	2 449
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-247 650	52 020
ebből:		
* készpénz (forint és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-920	832
* számlapénz (az MNBnél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-246 730	51 188

7. sz. melléklet

**A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2016 – 2017**

Mutató megnevezése	Érték	
	2016	2017
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	19,31%	27,49%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	89,41%	171,06%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	47,03%	53,68%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	3,36%	2,99%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	52,92%	63,49%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	42,63%	32,40%
Befektetett eszközök fedezettsége (saját tőke + hosszú lej. köt. / befektetett eszközök)	97,78%	65,92%
Saját tőke növekedési mutató (saját tőke / jegyzett tőke)	634,09%	740,53%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	186,19%	155,09%

8. sz. melléklet

**Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról
2017. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	1 160	5 909
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	1 160	5 909
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	257 196	262 479
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	258 356	268 388

Idegen tulajdonú értékpapírok	Névérték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	3
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0
Más helyen őrzött értékpapírok	3
Saját őrzésben levő értékpapírok	0
Dematerializált értékpapírok összesen	1 191 245
Idegen tulajdonú értékpapírok összesen	1 191 248

9. sz. melléklet

A Takarékbank Zrt. tulajdonosai
2017. december 31.

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzs- részvény db	Tulajdo- nolt részvény db	Tulajdonolt névérték	Tulajdoni hányad %
3A Takarékszövetkezet	Hódmezővásárhely	13	55 968	55 981	111 962 000	3,3025%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	Szentgál	12	51 633	51 645	103 290 000	3,0467%
Békés Takarékszövetkezet	Békéscsaba	7	19 875	19 882	39 764 000	1,1729%
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Bóly	1	3 851	3 852	7 704 000	0,2272%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Veresegyház	13	38 265	38 278	76 556 000	2,2581%
Dél TAKARÉK Szövetkezet	Pécs	3	38 653	38 656	77 312 000	2,2804%
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. "f.a."	Siklós	1	0	1	2 000	0,0001%
Első Hazai Pénzügyi Szolgáltatásfejlesztési Kft	Budapest	0	610	610	1 220 000	0,0360%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	Budapest	1	0	1	2 000	0,0001%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	Budapest	1	0	1	2 000	0,0001%
Fókusz Takarékszövetkezet	Jászszenlászló	13	39 682	39 695	79 390 000	2,3417%
Hungária Takarékszövetkezet	Bonyhád	5	28 053	28 058	56 116 000	1,6552%
Kinizsi Bank Zrt.	Veszprém	1	2 093	2 094	4 188 000	0,1235%
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Miskolc	12	28 761	28 773	57 546 000	1,6974%
M7 Takarékszövetkezet	Zalaegerszeg	6	23 459	23 465	46 930 000	1,3843%
Magyar Takarékszövetkezet és Vagyongazdálkodási Zrt.	Budapest	1	929 330	929 331	1 858 662 000	54,8240%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	0	194 819	194 819	389 638 000	11,4929%
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	Budapest	41	28 654	28 695	57 390 000	1,6928%
Mohácsi Takarékszövetkezet	Mohács	1	31 040	31 041	62 082 000	1,8312%
Nyugat Takarékszövetkezet	Győr	9	51 084	51 093	102 186 000	3,0141%
Országos Takarékszövetkezeti Szövetség	Budapest	0	704	704	1 408 000	0,0415%
Pannon Takarékszövetkezet	Komárom	5	47 565	47 570	95 140 000	2,8063%
Pátria Takarékszövetkezet	Gyömrő	2	31 315	31 317	62 634 000	1,8475%
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "fa"	Soltvadkert	0	427	427	854 000	0,0252%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	Debrecen	13	49 116	49 129	98 258 000	2,8983%

Sajátos értékelés alá vont eszközök
2017. december 31.

Megnevezés	Teljesítő			Nem teljesítő			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	579 919	0	579 919	7 868	3 281	4 587	587 787	3 281	584 506
Értékpapírok	262 059	0	262 059	2	2	0	262 061	2	262 059
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	113 563	0	113 563	0	0	0	113 563	0	113 563
Ügyfelekkel szembeni követelések	203 262	0	203 262	7 866	3 279	4 587	211 128	3 279	207 849
ebből egyedi minősítés	200 746	0	200 746	7 841	3 274	4 567	208 587	3 274	205 313
ebből csoportos minősítés	2 516	0	2 516	25	5	20	2 541	5	2 536
Készletek	1 035	0	1 035	0	0	0	1 035	0	1 035

Megnevezés	Teljesítő			Nem teljesítő			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	172 468	0	172 468	1	0	1	172 469	0	172 469
Függő kötelezettségek	172 468	0	172 468	1	0	1	172 469	0	172 469
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	752 387	0	752 387	7 869	3 281	4 588	760 256	3 281	756 975

* Az ügyfelekkel szembeni követelések nem teljesítő állományai csak 2017-ben értelmezhetők, mivel a 39/2016.(X.11.) MNB rendelet ekkortól hatályos és ez a jogszabály szabályozza a minősítés mikéntjét. A nem teljesítő jelölést ezen jogszabály előírásai alapján kapták meg az ügyletek.

1. A Takarékbank Zrt. működési környezete

A magyar gazdaság a bruttó hazai termék alakulása alapján **4%-kal bővült 2017-ben**, ami jelentős gyorsulás a 2016. évi 2,2%-os növekedéshez képest. A gyorsulás mögött mindenekelőtt a belső kereslet húzóereje állt: **az intenzív bérnövekedésre valamint a foglalkoztatás folytatódó bővülésére támaszkodva a lakossági fogyasztás tizennégy év óta a legerőteljesebb dinamikát mutatta a tavalyi évben, míg a beruházások a 2016. évi megtorpanást követően 20% fölötti ütemben nőttek.** Tovább feszeseedett a munkaerőpiac: a munkanélküliségi ráta az év végére 4% alá (az év átlagában pedig 4,2%-ra) csökkent, miközben az aktivitási ráta több mint 2 százalékponttal emelkedve csaknem 62%-ig kúszott fel. A belső kereslet kiugró ereje következtében a gazdaság azt is elviselte, hogy a mezőgazdaságban keletkező hozzáadott érték időjárási és egészségügyi problémák következtében komolyabb mértékben visszaesett 2016-hoz képest.

A gazdasági növekedés gyorsulása mellett sem romlottak az egyensúlyi mutatók. **Az államháztartás becsült hiánya** az Uniós módszertan alapján **a GDP 2,5%-a alatt maradt**, miután a kiadási oldal növekedését, ami a belföldi kereslet serkentése érdekében részben szándékolt volt, jórészt ellentételezték a növekvő (és fehéredő) gazdaság generálta magasabb adóbevételek. **Az államadósság mértéke a GDP arányában 2 százalékponttal mérséklődött**, az állományon belül pedig a deviza-komponens aránya 20% közelébe süllyedt. Kedvezőek maradtak a külső egyensúlyi folyamatok is: a folyó fizetési mérleg, valamint az EU-val szembeni tranzakciók együttes többlete jóval meghaladta a GDP 5%-át, lehetővé téve a nettó külföldi adósság további mérséklődését (ez utóbbi a GDP arányában már alig haladta meg a 15%-ot 2017 végén).

Kedvező maradt a külső finanszírozási környezet: bár a Fed három alkalommal is kamatot emelt, **az EKB csak szóban jelezte, hogy hamarosan felhagy a további enyhítéssel**, de eszközvásárlási programját végig folytatta 2017-ben is, a kamatokhoz pedig nem nyúlt. Kissé erősödött ugyan a külső inflációs környezet, érdemi külső árnymás azonban nem alakult ki. **Az MNB így szintén tarthatta a múlt év közepére kialakult 0,9%-os szinten az alapkamatot, a kamatfolyosó alsó szélét meghatározó betéti kamat szintjét pedig egy alkalommal 10bp-os mértékben még csökkentette is tavaly.** **Az effektív kamatszint azonban ennél már 2016-ban is mélyebbre süllyedt, 2017-ben pedig a jegybank tovább korlátozta a három hónapos betéti eszközében elhelyezhető kereskedelmi banki források nagyságát, amivel a bankszektor szabad forrásait a bankközi illetve az állampapír-piacra terelte, így a rövid hozamszintek lényegében nullára süllyedtek** (a rövid állampapírok aukción negatív kamatszint is többször kialakult). Az MNB emellett már tavaly bejelentette, hogy a továbbiakban a hozamgörbe meredekségének csökkentésére összpontosít, és a hosszú hozamokra helyez lefelé irányuló nyomást alkalmas kamatcsere-tenderek és jelzáloglevelek vásárlásán keresztül, mely programok azonban csak 2018-ban indulnak el. Összességében így is rekordmélységben állt 2017-ben a hazai hozamszint, ami segített abban, hogy mind a lakossági, mind a vállalati hitelezés erős lendületben maradt: előbbi szegmensben több mint 30, utóbbiban pedig közel 20%-kal haladták meg az új folyósítások a 2016. évit.

2017 folyamán az infláció 1,9-2,8%-os sávban ingadozott, az év átlagában pedig 2,3%-kal emelkedtek a fogyasztói árak. A gyorsuló bérdinamika nem eredményezett akkora mértékű keresleti nyomást, ami veszélyeztetné a jegybanki inflációs cél teljesülését. Ezt mutatja a maginfláció alakulása is, mely lassan emelkedett 2017 folyamán, de emelkedése kényelmesen 3% alatt megállt.

Tény, hogy a 2 és 3% között stabilizálódó infláció mellett a reálhozamok negatív tartományban vannak, de az aktuális likviditási viszonyok mellett ez az állapot huzamosabb időre is fennmaradhat.

2. A Takarékbank eredménye, jövedelmezősége 2017-ben

A Takarékbank 2017-es eredménye túlszárnyalta a 2016-ban elért kimagasló eredményt. A Bank a csökkenő kamatkörnyezet ellenére növelni tudta a kamateredményét, és emellett jutalékeredményét is jelentősen javította. Utóbbihoz hozzájárult, hogy az Integráció ügyfelei a kedvező piaci környezetben jelentősen növelték az értékpapír-befektetéseiket. Az üzleti év során a Bank tovább erősítette az Integráció üzleti irányításához szükséges központi funkciókat, amely a működési költségek emelkedésében is jelentkezett. A Bank eredményében rendkívüli tételek is felmerültek: az FHB befektetési szolgáltatási ügyfélértékpapír portfólió állomány kezelésének átvétele, az integrációs adattárház (IDWH) értékesítése a Takarékinfónak és az értékvesztés/céltartalék felszabadítások pedig pozitív irányban befolyásolták a 2017. évi eredményt.

A Takarékbank a 2017-es évet az előző évhez viszonyítva mintegy 201 milliárd forinttal magasabb, 841 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. Az adózott eredmény 5.799 millió forintot tett ki, amely a tervezett összeget és a 2016-os eredményt is jelentősen meghaladta.

A Bank adózás utáni tőkearányos eredmény (ROAE) mutatója 2017-ben 24,89%. Az eszközarányos eredmény (ROAA) mutató emelkedett, 2017-ben 0,78%-ot ért el szemben a 2016. évi 0,43%-os értékkel.

3. A Takarékbank vállalatirányítási és üzletpolitikája 2017-ben

A Takarékbank tevékenysége két jól elkülöníthető részre bontható, egyrészt a szövetkezeti hitelintézetek (integrációs), másrészt a Bank saját vállalatirányítási és üzlettámogatási feladataira.

3.1 Integrációs vállalatirányítás és üzleti támogatás

A Takarékbank Integrációs vállalatirányítási tevékenysége a hagyományos központi pénzügyi és kontrolling folyamatok működtetése mellett a központi szabályozási feladatok ellátásában is jelentkezik. Az Integráció üzleti támogatása a központi bank által nyújtott üzletfejlesztési és támogatási szolgáltatások szövetkezeti hitelintézetek által történő igénybevételén keresztül valósul meg.

Az év során a Takarékbank, mint központi Bank folyamatosan ellátta az Integráció számviteli, pénzügyi irányítását, megszervezte és implementálta az Integrációs tervezési folyamatokat valamint visszamérési rendszert alakított ki erre. Létrehozta az Integráció vállalatirányításának regionális rendszerét, ami több szövetkezeti hitelintézet együttműködésével valósult meg.

3.1.1. Központi integrációs üzletirányítás

Az Integrációs szintű értékesítés támogatás és hálózati irányítás a 2017. év során tovább erősítette tevékenységét és újabb mérőföldkönek számító fejlesztésekben segítette az Integráció sikeres működését. Az értékesítés területén kialakított irányvonal mentén a Takarékbank **fokozta a fióki és ügyintézői értékesítés támogatást, a termékek mellett a közvetlen támogatást, a jó gyakorlatok megosztását és folyamatosan támogató segédleteket és oktatást** adott az értékesítés és a kampányok eredményeinek növelésére. Ezek mellett az egyes Takarékokban folyó értékesítés fejlesztéssel kapcsolatos fejlesztési munkákban is aktív és folyamatos támogatást nyújtott. A termékfejlesztéssel együttműködve a piacképes termékek, az erősödő támogatás és a transzparens eredmények bemutatása, számonkérése nyomán folyamatosan erősödött az Integráció értékesítési tevékenysége. A fúziók és az ezzel párhuzamosan zajló fiók racionalizációs munka támogatása is nagyban segítette a hatékony működés megteremtését Integrációs szinten.

A lakossági fogyasztási hitelezésben, folytatva az előző év állomány növekedését a szövetkezeti hitelintézetek állományai ismét nőni tudtak. A továbbra is erősödő értékesítésnek, és a célzott kampányoknak köszönhetően, a 2017. évi új folyósítási eredmény 13.5 milliárd forint, mely 10%-kal magasabb a tavalyi 12.3 milliárd forintnál, az állomány pedig 10%-kal nőtt 2016-ról.

A lakossági ingatlanhitelezésben továbbra is folyamatosan nőtt az állomány és a kihelyezés. A jelzáloghitelek 2017. évi szerződött állománya közel 42 milliárd forint volt, amely 23%-kal magasabb teljesítményt jelent az előző, 2016. évi 34,1 milliárd forintos értékhez viszonyítva.

Az új vállalati hitelszerződések értéke elérte a 169 milliárd forintot a takarékokban, ami 12%-kal volt magasabb a 2016. évi 151,3 milliárd forintos értéknél. Az állományok 7%-kal nőttek egy év alatt.

Állampapírban 25 milliárd forinttal (10%-kal), a befektetési jegyeknél pedig 20 milliárd forinttal (25%-kal) növekedtek az állományok az év során.

Az értékpapír számlák száma a 2017. évben tovább növekedett, állományi szinten közel 2000 db új számla nyílt, azonban az előző évhez viszonyítva ez csökkenő tendenciát mutatott. A lakossági és vállalati számlák vonatkozásában megfigyelhető, hogy a lakossági 58 ezer és a vállalati 11 ezer új számla nyitásával az állomány és a piaci részarány stabilitása volt tapasztalható.

Az értékesítés fokozása érdekében **2017. évben 15 kampány és 1 terméknap került meghirdetésre, melyek fő fókusza a lakossági jelzálog és fogyasztási hitel, valamint a vállalkozói hitelezés voltak.** A kampányokban elért értékesítési eredmények nagyban hozzájárultak a Szövetkezeti Hitelintézetek éves céljainak teljesítéséhez. A kampány időszakában történt értékesítést kiemelt marketing tevékenység és lead kezelés támogatta.

Az MKKV értékesítés támogatás 2016 tavaszán azzal az egyik fő céllal jött létre, hogy menedzselje az MFB Pontok megnyitását az Integrációban, valamint támogassa az MFB EU-forrású pénzeszközeinek kihelyezését. A 2017 év során az eredményesség érdekében személyes támogató jelenléttel, és az értékesítő tanácsadók folyamatos tájékoztatásával segítette az alvállalkozó hitelintézeteket az Integráció Központi Bankja. **Az eredményes támogató munkának köszönhetően 79,5 milliárd forint összegű szerződéskötés történt, amelyből 59,4 milliárd forint folyósításra került 2017 végéig, a befogadott hitelkérelmek száma meghaladta a 200 milliárd forintot.**

3.1.2. Központi szolgáltatások

A készpénzkiszolgálásban, az MPT Security Zrt. látja el az Integráció teljes fiókhálózatának készpénz kiszolgálását, kiegészítve a nem fióki ATM-eszközök készpénztöltésével. 2017-ben az MPT Security Zrt. bevonásával, elkezdődött a **mobil bankfiók** tesztelése és üzembe helyezése. Az Integráción belül megtörtént a teljes fuzionálási folyamat, ami azt eredményezte, hogy 12 hitelintézet jött létre. Ez a készpénzkiszolgálásban kisebb változásokat eredményezett, volumenben hasonló volt 2016-hoz, de szállítási darabszámban kisebb csökkenést okozott.

A Takarékbank több átfogó elemzést hajtott végre a **kártyaelfogadás és a kártyakibocsátás** terén. Az elemzések alapján elkészült a Takarékcsoport **ATM és POS stratégiája**. A POS stratégia alapján a kereskedői kártyaelfogadásban a szövetségi hitelintézetek felé alkalmazott díjazását csökkentette, ezzel is lehetővé téve, hogy versenyképesebben tudják a kártyaelfogadási szolgáltatást biztosítani a partnereik felé.

A **kártyakibocsátói oldalon** az üzletághoz kapcsolódó üzleti eredményesség növelése érdekében kiterjedt elemzés készült a Szövetségi Integráció lakossági ügyfélkörére vonatkozóan. Az elemzés célja az ügyfélkör kártyahasználathoz kapcsolódó magatartásának és attitűdjének megismerése, egyben annak feltárása, hogy milyen intézkedések szükségesek a veszteségek csökkentése, az eredmény javítása érdekében. Az elemzés alapján elkészített intézkedési tervek célja, hogy az üzletág eredményessége nőjön.

3.1.3. Központi termékfejlesztés és -menedzsment

Az integrációs termékek egységesítésének céljából a termékfejlesztési funkció is átalakulóban van.

A lakossági és kkv aktív-, passzív termékek és szolgáltatások terén - a megfogalmazott **stratégiai célokkal összhangban - tovább folytatódott a központi termékek körének bővítése** a Szövetségi Hitelintézetek ügyfelei magas színvonalú kiszolgálásának érdekében.

Lakossági hiteltermékek:

- A fogyasztási hiteleken belül a **Takarék Személyi Kölcsön** konstrukció két új konstrukciójával egészült ki 2017 évben. 2017. január 16-án bevezetésre került a Kiváltó Takarékcsoport Személyi Kölcsön, mely lehetővé teszi ügyfeleinknek, hogy más hitelintézetnél fennálló fogyasztási hitelüket, vagy több hitelüket kedvező kamatozású szövetségi hitellel váltsák ki. A folyósított hitel nagysága viszont nem lehet nagyobb, mint a kiváltandó kölcsön összege és felmerülő díjainak összessége. A kölcsön kizárólag referencia kamathoz kötött árazással érhető el.

2017. április 1-vel kezdődött meg az értékesítése a Fix Takarékcsoport Személyi Kölcsönnek. A fix kamatozású személyi kölcsönök iránt töretlen az igény az ügyfelek részéről. A változatlan törlesztőrészek tervezhetővé teszik a család havi terheit. A Fix Takarékcsoport Személyi Kölcsön szövetségi bevezetését és népszerűvé tételét egész évben akciókkal segítettük.

- A központi termékek vonatkozásában **bevezetésre került a Takaréék Szabadfelhasználású Hitel**, melynek keretében a korábban kiadott piaci termékek (vásárlás, kiváltási célú hitelek) vonatkozásában megvalósult a **termékkonzolidáció**, egységesítésre kerültek a feltételek (pl. kamatkedvezmény-rendszer, díjak, árazás, futamidő, hitelösszeg, stb.). Emellett a **teljes piaci termékpalettán** a referencia kamatperiódushoz köthető termékek mellett **az 5 és 10 évre rögzített kamatperiódusú konstrukciók is elérhetővé váltak**.
- Sikeresen pályáztunk - az FHB-val közösen - az MNB által kiírt „Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel” címre, melynek eredményeként **új terméként a teljes Integrációban bevezetésre kerültek a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek** (5/10 éves kamatperiódussal).

Mikro-, Kis- és Középvállalkozások hiteltermékei:

Sztenderd vállalkozói hiteltermékek fejlesztése a Garancia intézményekkel együttműködve

- **A 2017-es évben a maximális adható hitelösszeg 100 millió forintra emelkedett a Széchenyi Kártya program minden terméke esetében, ami további piaci szegmensek számára teszi vonzóvá a termékprogramot.**
- A szövetkezeti hitelintézeti szektor tagjai 2017-ben is megtartották piacvezető helyüket a befogadott hiteligénylések és az átadott **Széchenyi Kártyák** darabszámának tekintetében. Az állomány 2017 végén: 7522 db ügylet, 60,6 Milliárd forint jóváhagyott hitelkeret, amely az **előző évhez képest ügyletszámban 4%-os, keretösszegben 10%-os növekedést jelent.**
- A Széchenyi Kártya mellett továbbra is dinamikusan növekszik a **beruházási hitel állománya is**, a 709 ügylet év végi állománya meghaladta a 11,4 Milliárd forintot, amely 127%-os növekedést jelent az **előző évhez képest.**

3.1.4. Agrárvállalkozások üzletág támogatása

2017. év folyamán a csoportszintű stratégia értelmében a korábbinál is nagyobb hangsúlyt kapott az agrár szakterület. **A Takarékok agrár-értékesítés támogatása tovább erősödött**, sőt kiemelt célunkká is vált az üzleti fejlődés elősegítése a Takarékszövetkezeteknél és az integráció kereskedelmi bankjánál. Az év folyamán a Vezetői Testület elfogadta új Agrárstratégiánkat, melynek értelmében a szakmai elismertségre szert tett Takaréék Agrár Központunkat kibővítjük egy dedikált regionális agrár értékesítési hálózattal és innen koordináljuk az agrár termékfejlesztési folyamatot is. A szervezet átalakítása, bővítése szeptember-október folyamán megtörtént. A közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és újak kiépítése érdekében rendszeres regionális agrárvacsorákat szervezünk ügyfeleink számára, szakmai elismertségünket és kapcsolatainkat pedig konferenciákon, kiállításokon bővítjük. Stratégiai együttműködési megállapodást kötöttünk a farm menedzsment megoldások hazai piacvezető szállítójával, az AgroVIR Kft-vel, melynek eredményét 2018-ban már ügyfeleink is élvezhetik.

A Szövetkezeti Hitelintézetek hagyományosan jelentős partnerei a mezőgazdasági vállalkozásoknak, ebben a szegmensben a piaci részesedés meghaladja a 22%-ot. Az agrárvállalkozások teljes körű kiszolgálásának és a versenyképesség növelése érdekében az alábbi termékfejlesztések és támogatások valósultak meg 2017-ben:

- A Takaréknál Agrártámogatások előfinanszírozási kölcsön állománya a termék sajátosságaihoz igazodva szeptemberre elérte a 11 Milliárd HUF-ot, mely ismét visszaigazolta, hogy versenyképes termék áll rendelkezésre a Takaréknál Csoport számára a rendszeres agrártámogatások előfinanszírozása tekintetében. A múlt évben megemelt, 70 %-os előleg kifizetés a MÁK részéről tovább folytatódott, így az év végi záró állomány ennek megfelelően csökkent. Az agrárhitel expanziót támogató kedvezményes árazású Gazda számlacsomag ajánlatot az Integráció továbbra is fenntartotta a NAK együttműködés alapján.
- **A „Földet a gazdáknak” program keretében további új ügyletek kisserződésére került sor, így a Takaréknál termőföld vásárlási kölcsön állománya az év során a 4 Milliárd HUF-ot is meghaladta.**
- Az Agrár Széchenyi Kártya konstrukció szárnyalása 2017-ben tovább folytatódott, köszönhetően elsősorban a jelentős **állami kamattámogatásnak**, illetve a **mezőgazdasági károk** (fagykár, sertésnyésztők támogatása, jégkár 2) károsultjai konstrukción belüli **100 %-os kamattámogatásának**. Ennek eredményeképpen az év végi állománya 4320 db-ra nőtt, az összes fennálló hitelkeret közel 40,3 Milliárd Ft, amely az előző évhez képest **darabszámban 51%-os, állományban 53%-os növekedést jelent**.
- Az Integráció saját fejlesztésű hasonló terméke, a Takaréknál Gazdahitel-Gazdakártya tartja a népszerűségét, némi csökkenéssel 14,23 Milliárd HUF állománnyal zártunk annak ellenére, hogy a kamattámogatás hiánya jelentős versenyhátrányt jelent.
- 2017. második negyedévben megjelent a saját fejlesztésű Takaréknál Közraktári jegy fedezettel rendelkező központi termék módosítása.
- 2017. április végén a versenytársak között elsőként megjelentettük a Vidékfejlesztési Program (VP) beruházási pályázatainak nyertes agrár vállalkozások támogatási előleg lehívásához szükséges Takaréknál VP Garancia terméket, melyet az Agrár – Vidékfejlesztési Programokért Felelős Helyettes Államtitkársággal és Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal együttműködve fejlesztettünk ki. A termék továbbfejlesztése, bővítése a VP beruházások teljeskörű finanszírozásához (beruházási hitel, támogatás előfinanszírozás, kiegészítő forgóeszköz hitel a már meglévő előleglehívási garanciához) megkezdődött 2017 őszén.

3.1.5. Kockázatkezelési és szabályozási feladatok

A Kockázatkezelési Divízió a Takaréknálhoz kapcsolódó tevékenységei mellett 2017-ben tovább folytatta az integrációs szintű kockázati kontroll- és kockázatkezelési tevékenységét a szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozóan, illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások irányába is.

A prudenciális, kockázatkezelési szabályzatok köre már 2015-ben teljessé vált, ezzel az integrációs szintű egységes kockázati szabályozási környezet kialakításra került.

Az MNB helyszíni, valamint SREP vizsgálatainak megállapításai, a hitelkockázattal kapcsolatos szabályozói környezet változása, valamint az Integráció folyamatainak egységesítésére irányuló törekvések a kockázatvállalási szabályzatok módosítását vonták maguk után. 2016. év végével számos, a hitelezéshez kapcsolódó **prudenciális szabályzat felülvizsgálatra került**, ezek 2017 második negyedévtől hatályosak.

A Takarékbank, az FHB Kereskedelmi Bank és az FHB Jelzálogbank funkcionális integrálását biztosító, és egyúttal a működésük szempontjából már az egységes irányítást megvalósító új szervezeti felépítés és struktúra implementálásra került a Szervezeti és Működési Szabályzatban.

2017-ben több új központi termékszabályzat kidolgozására került sor (Takarék VP Garancia, TakaréK Közraktári jegy konstrukció, Fix Kamatozású Refinanszírozási Hitel, A fix kamatozású kölcsönök/hitelek kamatkockázatát csökkentő kamatláb swap (IRS) ügyletek, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel), ugyanakkor a piaci változásoknak és igényeknek megfelelően folytatódott a meglévő termékszabályzatok aktualizálása, továbbfejlesztése (Takarék Folyószámla Hitel, TakaréK Személyi Kölcsön, TakaréK termőföld vásárlási kölcsön).

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) ajánlása alapján elkészültek és kiadásra kerültek a nem teljesítő vállalkozói hitelekkel kapcsolatos követelések kezeléséről, valamint a nem teljesítő fedezetlen fogyasztói hitelek kezeléséről szóló központi közvetlen hatályú eljárásrendek.

Tekintettel a Magyar Nemzeti Bank által megfogalmazott javaslatokra, valamint a jogszabályi környezet változására 2017 nyarán felülvizsgálatra került és jelentős módosításokon esett át az Integrációs Helyreállítási Terv Szabályzat, amely 2017 szeptemberétől hatályos.

2017. év végén hatályba léptek az Egységes Informatikai Rendszerrel (EIR) összefüggő új közvetlen hatályú szabályzatok (Szabályzat az Egységes Informatikai Rendszer kialakításáról (EIRK), Szabályzat az EIR Informatikai Biztonság Alapelveiről, Szabályzat az EIR Igény- és Változáskezelés Alapelveiről és EIR Incidenskezelési Szabályzat).

3.2 Banki vállalatirányítás és üzleti támogatás

3.2.1 Vállalati- és Intézményi Ügyfelek Üzletág

2017-ben az előző évekhez hasonlóan továbbra is prioritás volt a meglévő ügyfelek, ügyletek hatékony, kezelése, de a bővülő gazdasági környezet és a növekedésnek indult ingatlanpiac a korábbiaknál erőteljesebb **akvizíciós tevékenységet** tett lehetővé. Az **új lendületet kapott akvizíció egyrészt megfelelő kockázati megítélésű ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létesítéséből, másrészt a meglévő ügyfelek részére újabb ügyletek jóváhagyásából állt.** A hitelportfoliót úgy tudta az Üzletág folyamatosan és dinamikusan növelni, hogy a portfolió minősége nem romlott. Az akvizíciós eredményeket a pozitív gazdasági hangulat és alacsony hozamkörnyezet nagymértékben elősegítette. Az üzletág összességében **134 milliárd forintról 215 milliárd forintra növelte az év végi hitel portfolióját (60,4% növekedés) 2017-ben** (a vállalati banki piacon az átlagos növekedés 8% volt 2017-ben).

A Budapesti és Vidéki **KKV ügyfélkör** finanszírozási ügyleteinek **egy részét továbbra is a takarékszövetkezeti szektorhoz tartozó hitelintézetekkel kapcsolatos (közös) ügyletek adták.** Ezen kívül fókusz volt a saját ügyfél akvizíció és a meglévő ügyfélkapcsolatok további bővítése, erősítése. **Aktív központi támogatás került biztosításra a szektorhoz tartozó hitelintézetek számára a nagyobb ügyfelek akvizíciója és finanszírozása terén is.** A finanszírozás fő devizaneme a forint, devizában denominált ügyleteket csak a természetes fedezettség esetén valósított meg a Bank.

Az önkormányzatokat főképp az EU-s pályázatokhoz és a cash-flow alapú beruházásokhoz kapcsolódóan finanszírozta a Takarékbank vagy önállóan, vagy a takarékszövetkezeti szektor hitelintézeteinek bevonásával.

Jelentős sikerként könyvelhető el, hogy 2017 folyamán bővült a Bank és az Integráció számlavezetett önkormányzati ügyfeleinek száma (1146 db-ról 1182 db-ra).

A Vidéki KKV szegmensen belül a saját ügyfél portfólió építése mellett hangsúlyt kapott a vállalati értékesítés támogatása az Integrációban. A kollégák támogatást nyújtanak a szövetkezeti hitelintézeteknek a nagyobb ügyletek strukturálásában, kezelésében, speciális szegmensekben (pl. társasház finanszírozás) a finanszírozási keretrendszerek kialakításában, és a központi döntéshozatal során az ügyletek üzleti oldali támogatásában.

A **nagyvállalati hitelezési** tevékenység 2017-ben komoly eredményeket ért el. **Erőteljes növekedést sikerült elérni az állami és hazai magántulajdonban lévő nagyvállalatok hitelezésében, számlavezetésében.** A bővülésben nem kis szerepe volt a megnövekedett nagyhitel korlátnak, amely integrációs szinten számítható és lehetővé teszi, hogy a nagybankokhoz hasonló mértékben, nagyobb volumenek esetén is versenyképesek legyünk a különböző tendereken. Az üzletág továbbra is **aktívan kereste az állami kockázatokat megtestesítő eszközöket.**

A **projektfinanszírozási** területen markáns bővülést sikerült elérnünk az összes szegmensen. A finanszírozható ingatlan projektek száma és volumene is meredeken növekedett, a terület számos új ügyletet tudott elindítani. Az elmúlt években elhalasztott kereslet, az 5% mértékű ÁFA, a CSOK bevezetése, az alacsony hozamkörnyezet és a kedvező gazdasági hangulat lehetővé tették, hogy a lakáspiac fellendülésnek induljon. Az új építésű **társasház projektek** közül, főleg budapesti, kiemelt nagyvárosokban lévő és balatoni ügyleteket valósítottunk meg. **Szálloda** finanszírozás területén főleg a jól működő hotelek refinanszírozásával sikerült bővülést generálni. Ezekon kívül, bár kisebb mértékben, de bővült az iroda-, ipari és logisztikai piaci jelenlétünk is.

A 2017-es évben már komoly sikereket értünk el az **MFB Pont-os konstrukciók** értékesítésével. A 442 MFB Pontból a Takarékbank központjában is kialakításra került egy értékesítési hely, amelynek teljesítménye messze felülmúlta a várakozásokat. **Több mint 8 milliárd forint értékben** került sor új folyósításra, amely a teljes konzorciumon belül 10% feletti részesedést jelent.

3.2.2 Pénz- és Tőkepiaci Üzletág

Az év során bekövetkezett szövetkezeti hitelintézeti egyesülések mellett a Takarékbank **sikeresen megőrizte az ország legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját.** 2017 végén 1057 szövetkezeti hitelintézeti fiókban érhető el az értékpapír ügyletek, a fiókok száma 2016 év végéhez képest közel 10%-kal csökkent. A szövetkezeti hitelintézeti közvetítői hálózat mellett további 47 integráción kívüli, gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett, fiókban zajlik értékpapír ügynöki tevékenység.

A megkezdett befektetési szolgáltatási stratégia mentén, melynek továbbra is részét képezi a központi tervezés, termékpaletta bővítése, értékesítés támogatás, oktatás, IT és marketing eszközök, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. párhuzamosan működtetett befektetési szolgáltatási tevékenységét összevonta, a minél költséghatékonyabb működés biztosítása érdekében. A 2017. decemberében megvalósult összevonás után létrejött szolgáltató, megközelítőleg 90 ezer ügyféllel rendelkezik és így a magyar piac jelentős szereplőjévé vált.

A lakossági állampapírokban, illetve befektetési alapokban kezelt ügyfélvagyon megközelíti a 450 milliárd forintot, amely évről évre történő kiemelkedő állomány és számlanövekedéssel ért el a Takarékcsoport, a 2017-es évben 30 százalékot meghaladó állomány, valamint 20 százalékot meghaladó számla darabszám növekedéssel. A lakossági állampapírok elsődleges forgalmazói között bankunk az ország 2. legnagyobb forgalmát teljesítette.

Az értékpapír állomány megoszlás szerint 71%-ban lakossági állampapírokból és 29%-ban befektetési jegyekből állt. Az állomány megoszlás megfelelően tükrözi a szövetkezeti szektor ügyfeleinek kockázatvállalási hajlandóságát.

A 2017-es év fontos eseménye volt a Trading területen, hogy az Integrációs stratégiának megfelelően az év végén áthelyezésre került az FHB Kereskedelmi Bank és az FHB Jelzálogbank pénz- és tőkepiaci kereskedési tevékenysége a Takarékbankhoz. Ennek eredményeképp az egész Takarékcsoport Trading tevékenysége a Takarékbankban összpontosul, a Takarékbank kereskedik a partnerbankokkal a bankközi piacon és fedezi le az ügyfeles ügyleteket, valamint teljesíti az ALM igényeket.

A Takarékbank kereskedési területének a 2017-es évben is sikerült megtartania az állampapírpiacra az Elsődleges Forgalmazói (PD) státuszát az ezzel járó árjegyzési és forgalmazási kötelezettségek maradéktalan teljesítése által. Az előzetes elvárásokon felül a Bank még növelni is tudta részarányát az elsődleges forgalmazók között, ennek eredményeképp mind a Magyar Államkötvények mind a Diszkont Kincstárjegyek aukcióin elért részesedése alapján a 4. helyen végzett 2017 második félévében.

Forgalmazóként a Bank részt vett az MFB Zrt. kötvény-kibocsátási programjában.

Emellett a Fixed Income piacon további fejlemény, hogy a Bank kibővítette a jelzálog- és egyéb értékpapírok körében végzett árjegyzői tevékenységét a Budapesti Értéktőzsdén az Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzálogpapírokkal, amelyet korábban az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. végzett.

2017-ben az SZH partnerek számára bevezetésre kerültek az IRS termékek, ezáltal segítve őket abban, hogy a kamatkockázat kezelési tevékenységüket optimalizálják.

A Takarékbank Trading a 2017-es évben is nagy hangsúlyt fektetett a partnerbankokkal fennálló kapcsolatok bővítésére. Az év elején jelentős erőfeszítések árán sikerült a partnerbankokkal megkötni illetve módosítani azon nemzetközi szerződéseket, amelyek megléte a partnerbankokkal az új, bankközi kockázatok csökkentése céljából megalkotott EU-s direktíváknak való megfelelés miatt szükségessé váltak. Ennek és a folyamatos tárgyalások hatására a partnerbankok által a Takarékbankra felállított limitek az év folyamán valamelyest növekedtek is.

Likviditáskezelés szempontjából rendkívül izgalmas év volt a 2017-es esztendő, mivel a MNB monetáris politikája következtében a rövid távú bankközi kamatok és a rövidtávú állampapírok hozama a 0 % közelébe vagy az alá estek a bankrendszerben kialakult jelentős likviditástöbblet hatására. A Takarékbank ebben a szituációban jól vizsgázott, a másodlagos állampapír piacon történt vásárlásokkal, a megnövelt keretű jegybanki preferenciális betét használatával és rendkívül aktív likviditáskezeléssel sikeresen teljesítette.

A deviza befektetési termékek esetében meg kell küzdenie a területnek azzal, hogy az ügyfelek számára leginkább vonzó instrumentumokban nagymértékben lecsökkent a volatilitás, amely jelentősen befolyásolta a különböző derivatív ügyletek iránti keresletet. Ezeket a – kereskedői szempontból – negatív hatásokat a kereskedési területnek sikerült kompenzálnia az intézményi ügyfelek továbbra is magas szintű kiszolgálásával.

2017-ben a **privát banki ügyfelek** kezelésében elsődleges cél az ügyfélállomány, valamint a szolgáltatás bevételeinek növelése volt. Mind a díj-, kamat- és egyéb jutalék bevétel emelkedett. Az év végére az **ügyfélállomány is jelentősen nőtt, volumene meghaladta a 30 milliárd forintot, az ügyfélszám pedig a 340 főt.**

A 2017. évben a **Sales terület által a Szövetkezeti Hitelintézetek felé értékesített változó kamatozású államkötvények aránya tovább emelkedett.** A rövid futamidejű diszkontkincstárjegyek állománya nullára redukálódott, mivel a rövid hozamok a hasonló futamidejű bankközi kamatokkal együtt jelentősen estek, illetve a diszkont kincstárjegyek esetén a hozamok mínuszos szintre konvergálódtak. Az SZH szektor által elhelyezett bankközi betétek állomány nőtt a növekedés intenzitását csökkentette a szövetkezeti hitelintézetek ügyfeleinek lakossági állampapírokba történő befektetése.

A Diófa Alapkezelővel fennálló együttműködés keretében - a piaci és ügyféligényre reagálva - az Befektetési Üzletfejlesztési és Termékmenedzsment terület tovább szélesítette az elérhető termékpalettát egy közép-európai részvényalappal és egy indexkövető alappal, **így már 14 Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alappal áll az ügyfelek rendelkezésére.** A befektetési alapok kínálatának bővítése érdekében további Alapkezelőkkel is üzleti egyeztetések történtek, melynek eredményeképpen megkezdődött az Allianz Alapkezelő Zrt. egyes alapjainak forgalmazása is.

A 2017-es évben bevezetésre került a MiFID 2 értékesítés támogatási megoldás, melynek keretében 2500 üzletkötő oktatása és vizsgáztatására is sorkerült. A MiFID2, mint befektető védelmi szabályozás bevezetése jelentős feladatokat rótt a Szervezetre, a kialakítás során felülvizsgálatra került a teljes működési struktúra. Értékesítésben olyan rugalmas folyamatok lettek meghatározva, amik kisebb módosításokkal alkalmazhatóak a Takarékbank teljes közvetítői hálózatában. Személyes értékesítés során a hálózatba bevezetésre került egy a teljes MiFID2 értékesítési folyamatokat támogató kalkulátor, mely segítségével teljesítjük a szabály által megkövetelt legfontosabb feltételeket: előzetes költségkalkuláció, célpiaci vizsgálat, jegyzőkönyv készítés.

Szintén a tavalyi évben került sor az iClavis4 értékpapírszámla vezető rendszer bevezetésére, a még hatékonyabb ügyfélkiszolgálás és ügyfélkezelés érdekében.

4. Befektetések

4.1 Befektetések alakulása az év folyamán

A Takarékbank az elmúlt időszakban jelentősen növelte befektetéseit mind értékben, mind darabszámban. A leányvállalatokba fektetett könyv szerinti összeg a 2014 végi mintegy 1 Milliárd forintról 2017 márciusára az FHB Csoportba történő befektetéseket is figyelembe véve közel 10 Milliárd forintra emelkedett. Emellett a stratégiai befektetések száma meg többszöröződött, ami együtt járt azzal is, hogy az általuk végzett tevékenységek is sokrétűbbek lettek. A holdingközpont feladat ellátása érdekében a Bankon belül önálló szervezeti egységként alakult meg 2017. év februárjában a Befektetési Szakterület, melynek fókuszában az FHB csoport és a Takarékcsoport leányvállalati rendszerének racionalizálása, optimalizálása, átstrukturálása mellett a leányvállalati portfólió kezelése, illetve a Takarékcsoport hosszú távú stratégiájának megvalósítása érdekében történő akvizíciók lebonyolítása áll.

2017. december 31-én az alábbi társaságok tartoztak a Bank **kiemelt stratégiai befektetési** közé:

- Takarékcsoport Faktorház Zrt.
- Takinfo Kft.
- Takarékcsoport Központi Követeléskezelő Zrt.
- MPT Security Magyar Posta Takarékcsoport Biztonsági és Logisztikai Zrt.
- MPTO Magyar Posta Takarékcsoport Oktatási Szolgáltató Zrt.
- Takarékcsoport Központi Adatfeldolgozó Zrt.
- Mohácsi Takarékcsoport Bank Zrt.
- MA-TAK-EL Zrt.
- TAK-INVEST Zrt.
- FHB Kereskedelmi Bank Zrt.
- FHB Jelzálogbank Nyrt.
- FHB Ingatlan Zrt.
- Diófa Alapkezelő Zrt.
- Takarékcsoport Invest Kft.
- DBH Investment Zrt.

A **Takarékcsoport Faktorház Zrt.** a Takarékcsoport 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége faktoring.

A **Takinfo Kft.** a Takarékcsoport Zrt. 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozik.

A **Takarékcsoport Központi Követeléskezelő Zrt.** a Takarékcsoport Zrt. 73,74%-os leányvállalata, fő tevékenysége a főként tulajdonosaitól átvett követelések kezelése. A Takarékcsoport 2017. év folyamán a 2016. év végi 48,99%-os részesedését növelte 73,74%-ra a Társaságban.

Az **MPT Security Magyar Posta Takarékcsoport Biztonsági és Logisztikai Zrt.** 2015. május 15. óta a Takarékcsoport Zrt. 40%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a pénz- és értékszállítás, feldolgozás, őrzés-védelem, valamint tűzvédelmi tevékenység tartozik.

Az **MPTO Magyar Posta Takarékcsoport Oktatási Szolgáltató Zrt.** 2015. október 27. óta a Takarékcsoport Zrt. 40%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe oktatási, képzési tevékenység tartozik. A Társaság 2016. július 1-től zártkörűen működő részvénytársaságként folytatja tevékenységét.

A **Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.** a Takarékbank 13,91%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása, rendszerek üzemeltetése, fejlesztése.

A **Mohácsi Takarékbank Zrt. –ben** a Takarékbank 2017. év folyamán 100,00%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett.

A **MA-TAK-EL Zrt.** a Takarékbank 59,10%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. A Társaság összetett adminisztratív tevékenységet végez a tulajdonosi körében lévő ingatlanok hasznosításához kapcsolódó feladatok kapcsán, valamint flottakezelési és banküzemi üzemeltetési szolgáltatásokat biztosít.

A **TAK-INVEST Zrt.** a Takarékbank 85,09%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása lett a 2017. évi akvizíció során. A Társaság tulajdonolja és fejleszti az EuroBank szoftverrendszert, amely rendszert elsősorban hitelintézetek használnak.

Az **FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben** 2015. július 8. óta a Takarékbank Zrt. 7,39%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezik, fő tevékenységi körébe a kereskedelmi banki tevékenység, pénzügyi szolgáltatások nyújtása tartozik.

Az **FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben** 2017 végén a Takarékbank 40,11 %-os tulajdoni arányt birtokol az év során eredményesen lefolytatott tőzsdei nyilvános kötelező vételi ajánlatnak köszönhetően.

A Takarékbank cégcsoporti holdingfunkciójának kialakítása során az FHB Jelzálogbank Nyrt.-től 2017. év végén megvásárolta az alábbi három Társaságban meglévő részesedését:

A **FHB Ingatlan Zrt.** a Takarékbank 100,00%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata a Bankcsoport tagjai működését és üzleti tevékenységét kiszolgáló fedezetértékelési feladatok ellátása, a Bankcsoport stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése a Bankcsoporttagok és a nem Bankcsoporttagok (hitelintézetek, vállalkozások és természetes személyek) részére.

A **Diófa Alapkezelő Zrt.** a Takarékbank 88,29%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. A Társaság fő tevékenységi köre az Alapszabályában foglaltaknak megfelelően az alapkezelés, illetve a portfóliók kezelése.

A **Takarék Invest Kft.** a Takarékbank 100,00%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. A járulékos vállalkozásként működő társaság alapító okirata szerint főtevékenységként vagyonkezelési (holding) tevékenységet, valamint egyéb tevékenységként ingatlankezelési és építményüzemeltetési feladatokat végez, lát el. Ezen kívül fontos feladata a portfóliójában lévő társasági részesedések vagyonkezelése.

A **DBH Investment Zrt.** a Takarékbank 49,00%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, amely szintén 2017. év végi akvizíció révén került a Takarékbank befektetési portfóliójába. A Társaság Kockázati Tőkealap-kezelőként működik, a jövőbeni cégcsoporti együttműködés kialakítása folyamatban van.

5. A Takarékbank Zrt. pénzügyi, kockázati helyzete

5.1 A Takarékbank pénzügyi helyzete

A Takarékbank **adózás utáni eredménye 2017-ben 5.799 millió forint volt, amely közel kétszerese a 2016. évi eredmény szintnek** (3.031 millió Ft).

A **nettó üzleti bevételek** (kamat, jutalék, árfolyam) - a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálású, kontrolling szemléletben - **2017. évi 17,3 Milliárd forintos szintje 27,5%-os emelkedést mutat a 2016. évi értékhez viszonyítva**. A nettó bevételeken belül elsősorban a kamateredmény növekedése volt a meghatározó az állománynövekedésből adódóan, de a jutalékbevételeknél is jelentős emelkedés volt az értékpapír-forgalmazás növekvő volumenének köszönhetően.

A **működési költségek 2017-ben 20,2%-kal emelkedtek**, a személyi költségek növekedését az integrációs központi szerepkör erősítése indokolja, az anyag jellegű költségek emelkedését pedig a szakértői díjak és a hálózati támogatás és szoftver üzemeltetési költségek növekedése okozta.

Az értékvesztés és céltartalék-elszámolások, valamint a hitelezési veszteségek eredményhatása 2017-ben +638 millió forintot tett ki, szemben a 2016-os -1.906 millió forintos értékkel.

A Bank kontrolling szemléletben számolt költség-bevétel hányadosa (CIR) 2017-ben csökkent a bevételek nagyobb mértékű növekedése miatt (2016: 55,32%, 2017: 53,33%).

A Bank saját tőkéje 21.496 millió forintról 25.104 millió forintra növekedett 2017-ben.

A Bank és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tőke megfelelése 2017-ben a szabályozási tőkekövetelményt, a SREP utáni tőkekövetelményt és a belső tőkeszükségletet tekintve egyaránt stabil volt.

5.2 A Takarékbank kockázati helyzete

A Takarékbank a **kockázati kontroll és a kockázatkezelési tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végezte, a jogszabályi előírásoknak 2017-ben is folyamatosan megfelelt.**

5.2.1 Hitelkockázat

A Takarékbankot **2017-ben** is a megfontolt hitelezési és kockázatvállalási politika jellemezte. **Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés-állomány az év során 1.229-millió forinttal csökkent. A 2017. évi záró értékvesztés állomány 3.279 millió forintot tett ki.** Az értékvesztés elsősorban a folyamatos törlesztésekre, valamint eseti nagy összegű végtörlesztésre és hitelkiváltásra vezethető vissza.

A **portfólió minősége a 2017-es év során alapvetően javult.** 2017. december 31-re az értékvesztéssel érintett követelésállomány aránya 4,44%-ról 2,58%-ra csökkent, míg a 90 napon túli lejárt követeléssel érintett szerződések a bruttó követelésállomány arányában 1,25%-ról 0,93%-ra csökkentek. A 90 napon túli késedelmű hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége emelkedett, 2017. december 31-én 80% volt (egy évvel korábban 73%).

5.2.2 *Piaci kockázat*

A Takarékbank által **vállalt piaci kockázatok mérsékeltnek tekinthetők**. A Bank a piaci kockázatoknak kitett deviza-, kamat- és részvénytípusokra, és a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra mérési módszerek széles palettáját alkalmazza (kamatérzékenység mérése, deviza nyitott pozíció mérése, nettó és bruttó részvénytípusok számbavétele, VaR számítása, stressz VaR számítás a kereskedési könyvre és stressz tesztek végzése).

A Takarékbank a piaci kockázatok kontrolljára összetett limitrendszert működtet. A piaci kockázati limitek kihasználtsága a **2017-es évben átmeneti jelleggel megnövekedett, melynek háttérében egyedi jelleggel jóváhagyott üzleti tranzakció állt.**

5.2.3 *Likviditási kockázat*

A Takarékbank **2017-ben likviditását folyamatosan fenntartotta, likviditási zavarok nem fordultak elő**, a forrásellátottság megfelelő szinten alakult.

A likviditás robusztusnak minősíthető, a Bank jelenlegi és jövőbeli likviditási pozícióját egyaránt erősítette, hogy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) alapján a szövetkezeti hitelintézetek kötelesek bankszámlájukat kizárólag a Takarékbanknál vezetni, és le nem kötött pénzeszközeiket a Takarékbank által forgalmazott eszközökben tartani.

A Takarékbank 2017 folyamán a jogszabályok által támasztott, likviditásra vonatkozó követelményeknek megfelelt.

5.2.4 *Működési kockázat*

A Takarékbank **a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi.** A működési kockázatkezelés tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések hatékonyságának ellenőrzése. A Takarékbank **működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről havi rendszerességgel történik beszámolás.** A működési kockázatok felismerését a Bank belső oktatással segíti elő.

2016-tól elkezdődött a működési kockázati monitoring mutatók integrációs szintű gyűjtése és feldolgozása, melynek folytatásaként 2017 második felében teljes mértékben átalakításra kerültek a mutatók a felülvizsgálat során. A mutatók adatminőségének javítása céljából a Takarékbank működési kockázati kontrollja egyeztetést tartott az adatokat szolgáltató területekkel, ahol közösen határozták meg a mutatókat és a szinteket.

A belső adatbázisban a Bank 2017-ben összesen 35 db működési kockázati eseményt rögzített, amelyek összes bruttó vesztesége 20,6 millió forint volt, a megtérülést is figyelembe vevő nettó veszteség pedig 20,4 millió Ft.

A rögzített események „szabályozói üzletági” megoszlását tekintve a nettó veszteség 46%-a a „Kereskedelmi és banki tevékenység” üzletágtípus kategóriájába tartozott az MNB bírságból kifolyólag. A rögzített események „szabályozói” eseménytípusonkénti megoszlását tekintve a nettó veszteség 85%-a a „Végrehajtás, folyamatszabályozás ” eseménytípus kategóriájába került, szintén az MNB bírság miatt.

6. Humánpolitika

6.1 Szervezeti változások, munkáltatói célok, humánerő-fejlesztés

A Takarékbank humánerőforrás menedzsmentje alapvető feladatának tekinti a tulajdonosváltozásból, törvényi, szabályozási környezet változásából eredő feladatok humánerőforrás igényének – a magyarországi üzleti környezet kihívásai által támasztott elvárások figyelembe vételével – szakmailag magas színvonalú teljesítését.

6.1.1 Szervezeti változások, az SZMSZ felülvizsgálata

Az SZMSZ előző évben történt többszöri módosítását követően több területen feladat felülvizsgálatra került sor adott szakterület/üzletág kezdeményezésére, mely egyben szükségessé tette az **SZMSZ teljes körű módosítását**.

Vállalati üzleti területen az önkormányzati konszolidáció eredményeként a szektor hitelállományának jelentős mérséklődése, valamint az **integrációs szintű KKV értékesítés támogatás és hálózati irányítás egyre fokozódó szerepe indokolttá tette ezen funkciók egy szervezeti egységben való összevonását**.

Értékesítés támogatási funkciók tekintetében a lakás- és jelzálog hitelállomány hatékony előmozdítása érdekében **központi irányítású külső ügynöki tevékenység kialakításáról született döntés** az Értékesítés Támogatási Szakterület feladataként. A Takarékbank az MFB hitelprogramok kiemelt közvetítőjévé is vált, mely funkció központi koordinálására **KKV Értékesítési Támogatási Osztály jött létre az Értékesítés Támogatási Szakterületen**. Szintén ezen a szakterületen az agrár kapcsolattartói hálózat, tanácsadói tevékenység erősítése okán **létrehozásra került a Takarékbank Agrárközpont**.

6.1.2 Humánerő-fejlesztés

Az egymással összefüggő HR rendszerek működtetése, fejlesztése tekintetében az évközi vezetői teljesítményértékelés során felmért vezetői fejlesztési igények továbbra is indokolttá tették a **vezetői- és értékesítési készség és képességfejlesztéseket**, melyek egyaránt szolgálják az üzleti eredményesség növelését, a prudens működést, a szervezeti kultúra formálását, az integrációban a közös nyelv megteremtését.

Az **ügyfélkapcsolat-tartásban érdekelt munkatársak** üzletági/szakterületi vezetőjük delegálásával 4-szer fél napos **képzésen sajátították el többségében az asszertív kommunikáció gyakorlatát**.

A kötelező képzések tekintetében a **Bank valamennyi munkatársa e-learning keretében tűzvédelmi, pénzmosás elleni, valamint fogyasztóvédelmi oktatásban részült**.

6.1.3 Humánpolitikai szakmai szabályozás:

A cégérdekekkel összhangban a **Javadalmazási Politika egyszerűsített** – az egyes elemek súlyuknak megfelelő kezelése, az adminisztráció lehetőség szerinti csökkentése – **kidolgozása** képezte a HR munka fókuszát.

Ennek megfelelően a **teljesítményjavadalom-korlát** (adózatlan eredmény 25%-a) **megszűnt**, adózás előtti eredmény helyett adózás utáni eredmény került meghatározásra, valamint az arányosság tekintetében az 500 milliárd Ft/év mérlegfőösszeget meghaladó intézmények esetén – a bankként működő hitelintézetek kivétel – szükséges a fantomrészvény/-részjegy, illetve a halasztás alkalmazása.

Az alap- és teljesítményjavadalom kategóriákba megtörtént valamennyi javadalom elem besorolása. A csoportmutató tekintetében – tőkepufferrel számolt – SREP mutató került definiálásra, mely szint felett történhet meg a teljesítményjavadalom kifizetés. Emellett **életbe lépett** (a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 137. § (1) bekezdésében foglalt előírások teljesítése érdekében) **a vezetői alkalmasság szabályairól szóló politika**.

6.2 Humán erőforrás

2017. évben a **Takarékbank statisztikai átlagléttszáma 415 fő, mely 4,8 %-kal alacsonyabb a 2016. évinél**. A fluktuációs ráta (kilépők száma/statisztikai átlagléttszám) 44,13 %, mely közel 20 %-os emelkedést jelent a bázis időszaki adatahoz viszonyítva. A létszám és rátanövekedés a szervezeti változások és a csoportos létszámleépítés következménye.

A Takarékbank dolgozóinak képzésére 24,7 millió forintot fordított, mely nem sokkal haladta meg az előző évben felhasznált összeget (22,5 millió forint). Ezek a képzések főleg bankszakmai, számviteli stb. programokon történő részvételt jelentettek.

6.3 Alkalmazotti, vezetői sokszínűség

Központi bankként, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. értékei megkövetelik, hogy mind munkatársaink, mind ügyfeleink sokszínűségét, egyéni és személyes különbségeit elismerjük, sőt hasznosítsuk.

Cégünk diszkrimináció ellenes mind nemi-, demográfiai-, szexuális -, etnikai-, politikai-, vallási hovatartozást illetően, valamint családi állapotra vonatkozóan. Valljuk, hogy a sokszínűség az emberek egyéni jellegét tükrözi. Cégünk nem tűri sem a közvetlen, sem a közvetett diszkrimináció vagy zaklatás semmilyen formáját sem.

Elfogulatlan gondolkodásmódunkkal a különféle személyiségek kellő tiszteletével dolgozunk együtt. Munkánk során igyekszünk a legkülönbélebb személyeket tudatosan bevonni a munka- és döntési folyamatainkba. Munkatársainkat ösztönözzük, hogy egyéni képességeikkel innovatív módon éljenek.

Kiválasztásaink során természetesen elsődleges szempont a szakmai tudás, tapasztalat és a kompetencia annak érdekében, hogy a szakmai feladatokat minél színvonalasabb minőségben lássuk el.

Munkatársaink között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik, mind vezető, mind munkatárs beosztásban.

Fenti szempontokat is figyelembe véve törekszünk arra, hogy a felsővezetésben is nőjön a női munkavállalók aránya. Jelenleg a nemek eloszlása a cégen belül a következő: férfi munkavállalók cc. 46%, nők: cc. 54%.

A felsővezetésben jelenleg kettő hölgy dolgozik vezérigazgató-helyettes pozícióban. Osztályvezető, csoportvezető beosztásban számos női munkavállalónk van.

Mivel a kiválasztási szempontjaink alapján a toborzás során prioritást élvez a szakmaiság, bankszektoron belül szerzett tapasztalat, jelenleg nincs „Sokszínűségi Politikánk”, de a szervezet működésében fenti szempontok és értékek aktívan jelen vannak.

7. Fejlődési kilátások, 2018-as várakozások és tervek

7.1 Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

A magyar gazdaság a **tavalyi gyorsulást követően 2018-ban is lendületben marad**. Bár a munkaerő-tartalék apadása miatt a foglalkoztatás bővülése jelentősen lassul, éppen az egyes ágazatokat szorongató munkaerőhiány, továbbá a bérmegállapodások és bérrendezések (életpálya-modellek) miatt a háztartások rendelkezésre álló jövedelme komolyan gyarapszik, így **továbbra is a növekedés motorja marad a lakossági fogyasztás. A beruházások dinamikája is erős marad**, ugyanis gyorsul a 2014-2020-as EU-költségvetési ciklusban rendelkezésre álló fejlesztési források felhasználása, a költségvetés kedvező helyzete az államháztartás beruházásokat is segíti, és az idei évben az ingatlanberuházások (lakossági és kereskedelmi egyaránt) többéves csúcsot érhetnek el. A továbbra is erős belső kereslet a magas importigény miatt valamelyest tovább mérsékli a külkereskedelmi mérleg többletét, így is pozitív marad a szaldó, és az export bővülési üteme sem lesz lebecsülhető. Összességében 2018-ban a **GDP bővülési üteme akár a tavalyi 4%-ot is meghaladhatja**.

A **belső kereslet élénkülése ugyan valamelyest növeli az inflációs nyomást, de** 2018-ban még nincs kilátásban az inflációs cél (legalábbis a célsáv tetejének) meghaladása. A továbbra is magas likviditás miatt a rövid hozamok legfeljebb minimálisan emelkednek el a jelenlegi nulla szint közeléből, a hosszú hozamokban megtestesülő felárakban pedig nem számítunk tágulásra. Összességében tehát **a monetáris kondíciók alapvetően 2018-ban is lazák maradnak**, amit az is támogat, hogy az alapvetően jó gazdasági teljesítmény ellenére nem számítunk érdemi forinterősödésre. Még úgy sem, hogy egy-két hitelminősítő esetében jó eséllyel számítunk a magyar adósságosztályzat javítására. Választási évhez mérten az államháztartás továbbra is fegyelmezett marad, így a GDP-arányos államadósság csökkenő pályán marad, a nettó külföldi adósság pedig akár a GDP 10%-áig mérséklődhet az év végéig.

A **bankrendszer** 2016-ot követően 2017-ben is komoly nyereséget ért el, ebben azonban továbbra is érdemi szerepe volt hosszú távon nem fenntartható folyamatoknak, mint a korábbi években képzett céltartalékok feloldása illetve értékelési veszteségek visszaírása. Bár kisebb mértékben még **2018-ban** is élhetnek egyes pénzintézetek ilyen lépésekkel, **idén valószínűleg már mérséklődik a pénzügyi szektor eredménye**. Az alacsony hozamkörnyezetben a kamateredmény nem bővíthet érdemben, és a jutalékbevételek esetében sem valószínű a 2017. évit számottevően meghaladó volumen. A hitelportfolió minőségének javulása folytatódhat, de az elmúlt két évben látottnál már enyhébb ütemben, és a szabályozási/üzleti környezet szigorodása (főként a MiFid II-vel kapcsolatos változások) is korlátozhatja – legalábbis átmenetileg – a banki jövedelmek növekedését. 2018-ban is jelentős megtakarítás képződik a háztartásoknál, **amelyek pénzügyi vagyona így érdemben tovább növekedik**, ennek egy részét azonban bankszektoron kívüli szereplők fölözhetik le. A két éve bekövetkezett **hitelezési fordulat** a lakossági és a vállalati hitelezésben is **kitart 2018-ban is**. Előbbi szegmensben **mind a jelzáloghitelek, mind a fogyasztási hitelek (különösen a személyi kölcsönök) új folyósításának százalékos növekedési üteme kényelmesen a kétszámjegyű tartományban lesz 2018-ban is, de az állományok esetében a tavalyi évhez hasonlóan csak a fogyasztási hitelek esetében várható érdemi növekedés**, a jelzáloghiteleknél csak mérsékelt emelkedés várható a korábban felvett hitelek magas tőketörlesztése, valamint a nem-teljesítő állomány egy részének leírása (vagy külső követeléskezelőnek történő értékesítése) következtében. **A vállalati hitelezésben továbbra is éles marad a verseny**, ugyanis idén is számos alternatív forrás (visszatérítendő és vissza nem térítendő támogatások, preferenciális EU-hitelek) áll a vállalkozások rendelkezésére.

Ennek ellenére arra számítunk, hogy a 2016-ban elkezdődött állományi visszaépülés nagyjából a tavaly látott ütemben folytatódhat 2018-ban is.

7.2 A Takarékbank üzleti célkitűzései 2018-ra

7.2.1 A Vállalati- és Intézményi Ügyfelek Üzletág célkitűzései 2018-ra

Az elkövetkező időszakban az **Üzletág célkitűzése, hogy dinamikus portfolió-bővülést hajtson végre a KKV és nagyvállalati szegmensben** az eddig alkalmazott megfontolt kockázati politika szem előtt tartása mellett.

A **kis- és középvállalati ügyfelekkel** kapcsolatos ügyletek esetében az Üzletág az eddigieknél is nagyobb hangsúlyt kíván fektetni a szövetkezeti hitelintézeti szektorhoz tartozó hitelintézetekkel történő együttműködésre, **a konzorciális ügyletekben való közös részvétel erősítésére.**

A következő időszakban kiemelt szerepet kap az **EU-s támogatások KKV-szektorba juttatása, amelyhez a Takarékbank támogatás-megelőleező és beruházási hitelkonstrukciókkal áll ügyfelei rendelkezésére.** A szektor részére kiemelt fontosságú a különböző refinanszírozott és támogatott konstrukciók értékesítése, így továbbiakban is komoly hangsúlyt helyez az **MFB-s és Eximbank-os konstrukciókban való mind intenzívebb részvételre.**

A következő évek egyik **sikerterméke az MFB pontos termékek közvetítése lehet, amelyek kedvező forrásbevonást biztosítanak a KKV-k számára.** A termékeket nem csak a meglévő ügyfélkörön belül kívánja értékesíteni a szektor, hanem komoly akvizíciós termékként, segítve a jó bonitású KKV-ügyfelekkel való üzleti kapcsolat kiépítését.

Az Üzletág a **nagyvállalatok** finanszírozása területén **mind az állami, mind a privát szektorhoz tartozó nagyvállalatoknál erősíteni kívánja** a jelenlétét önállóan és a szövetkezeti hitelintézetek bevonásával egyaránt, a megfelelő ügyfélszintű jövedelmezőség és keresztértékesítési lehetőségek szem előtt tartása mellett.

Projektfinanszírozás területén alapvető **cél a növekedés.** Fejlődési lehetőség mutatkozik a zöldenergia- és a környezetvédelmi szektor beruházásainak finanszírozásában, különös tekintettel a megújuló energiaforrásokra, illetve az energia-racionalizálási fejlesztésekre megfelelő önerő és cash-flow termelő képesség esetén. Továbbra is nagy hangsúlyt fektetünk ingatlan projektek finanszírozására. A **társasházi projektek esetében** a vevőoldali finanszírozást az Integráció keretein belül tervezzük tartani. A kedvező ingatlanpiaci környezetben célunk, hogy hosszú futamidejű, jó cash flow-val rendelkező projektekből olyan portfóliót építsünk fel, amely hosszú időtávon komoly jövedelmet biztosít a bank részére.

7.2.2 A Pénz- és Tőkepiaci Üzletág célkitűzései 2018-ra

Az Igazgatóság stratégiai feladata a szövetkezeti hitelintézeti és banki szabad források hatékony menedzselése. Célja, hogy a Takarékbank piaci részesedésének növelése mellett továbbra is a piacvezető társaságok között maradjon. A Takarékbank 2018-ban is elsődleges forgalmazó kíván maradni az állampapírpiacra.

A termékkínálat folyamatos bővítése fontos szerepet játszik 2018-ban is. Fontos célkitűzés új nagyvállalati ügyfélkör megszerzése az Üzletág számára, az ehhez szükséges nemzetközi bankkapcsolatok jelentős fejlesztése és a meglévő partnerlimitek növelése. Továbbá az affluens retail üzletágban a Portfóliókezelés népszerűsítése.

A szövetkezeti hitelintézetek felé történő deviza árjegyzés során alkalmazott marzsok folyamatos monitorozás mellett kerülnek optimalizálásra, amitől a versenyképesség további növekedése várható.

A befektetési szolgáltatások területén fontos célkitűzés a befektetési alapok kínálatának áttekintése, az ügyfelek számára áttekinthető termékportfólió biztosítása, emellett a befektetési jegyek népszerűsítése. Ezen felül további cél a nem szövetkezeti hitelintézeti közvetítőkkel az üzleti kapcsolatok elmélyítése és ezen keresztül a Bank jelenleg is jelentős jutalékbevételeinek növelése központi irányítás mellett.

Kiemelt cél az értékpapír számlavezető rendszerek harmonizációja, fejlesztése, a jogszabályi változásoknak (MiFID II.) történő teljes körű megfelelés biztosítása, az elektronikus szolgáltatások bővítése és ennek keretében az ügyfélkiszolgálás színvonalának továbbfejlesztése, valamint új ügyfelek akvizíciója.

7.2.3 Értékesítés Támogatás célkitűzései 2018-re

A 2018-es év egyik fő célkitűzése egyrészt, hogy tovább fejlődjön a kirendeltségi kollégák és értékesítési vezetők szakmai felkészültsége, valamint a létrejött 12 Szövetkezeti Hitelintézet szakmai, értékesítési munkájának kiemelt támogatása. Ezek során a tematikus értékesítési vezetői képzések folytatódnak továbbra is, valamint lehetőség nyílik a hálózati kollégák nagyszámú értékesítési képzésére.

Másik kiemelt cél a fiók racionalizáció folytatása, amely az év második felében várható. Ennek során kiemelten kell kezelni az Integráció területi lefedettségének megtartása mellett a működés hatékonyságának javítását, az Integráció szintű fluktuáció megállíttatását valamint az ügyfél lemorzsolódás csökkentését. Megoldást kell nyújtani a kis települések pénzügyi szolgáltatással történő ellátására. Ezzel párhuzamosan az új fejlesztések (Mobil APP, Mobil fiók, Smart Point) élesben történő működése és működtetése valamint az ügyfelek visszajelzéseinek kezelése kiemelt feladat lesz.

Fontos 2018-as cél a fejlődő és növekedő személyi és jelzáloghitel piacon az ügyfélkérdések magas szintű kiszolgálása a lakossági ügyfélkörben és ezáltal az eredmények további növelése. Ennek érdekében a cél az elvárásoknak megfelelő modern, jól értékesíthető termékek bevezetése és támogatása, az értékesítési folyamatok egyszerűsítése. Az év második felében már az egységes központi termékek bevezetésével is tovább erősödik az Integráció piaci szerepe. Az egységesítéshez köthetően számos feladat és folyamat kerül kidolgozásra az év során.

A Takarék Csoport jelzálogpiaci jelenlétének jelentős mértékű fokozása érdekében **2017. év során kiemelt feladatként került meghatározásra az Integrációs szinten egységes ügynöki együttműködési struktúra kialakítása**, melynek üzemszerű működésének elindítása **2018. első félévére ütemezett**.

A harmadik feles ügynöki értékesítési vonalon kiemelt szerepet kapott a lakástakarék pénztári termék hálózatban történő értékesítése, melynek erősítése érdekében első lépésként az entitási szerződések felülvizsgálata és versenyképes **Integrációs szinten egységes jövedelmezőségi feltételek mellett történő megújítása is sikeresen megtörtént**, 2018. évre 32 milliárd forintos tervelvarás meghatározása mellett. Az értékesítési folyamat további erősítése érdekében az együttműködéssel kapcsolatos következő **2018. évi célkitűzés az Integrációs szinten egységes központi szerződés kialakítása**.

Az értékesítés fejlesztésének részeként **a 2017-ben alkalmazott verseny/kampány logikák továbbfejlesztése, az eddigi kampányszervezést érintő működés** – ösztönzési logika, kommunikáció, célcsoport leválogatások biztosítása, visszamérése – **hatékonyságának további növelése is fontos cél**.

Az MKKV értékesítés támogatáson belül 2018-ban is a fő fókus az MFB programok még hatékonyabb kihelyezése, és a programok megvalósításának segítése. A célok teljesítése érdekében a kormányzat újabb 2 programot vezet be 2018-ban, **2 új hitelprogram formájában, összesen 8,87 milliárd forint keretösszeggel**. 2018-ban prioritás továbbá a lakosság, társasházak és lakásszövetkezetek részére elérhető, a **lakóépületek energiahatékonyságának és megújuló energiafelhasználásának növelését célzó hitel 99 milliárd forint értékben**. A korábban meghirdetett vállalati programok szabad kerete **eléri a 246 milliárd forintot**.

A **MKKV szektort** a vállalkozói pénzügyi kompetencia hiánya jellemzi, amely elsősorban a megfelelő képzés és folyamatos tanulás, tájékozódás lehetőségének hiányára vezethető vissza. Képzés és tanulás hiányában nem csupán a finanszírozáshoz jutás, de annak hatékony felhasználása is problémát jelent – legyen az akár hitel, akár EU-s vagy állami támogatás. Ez a probléma a vállalkozások méretével fordítottan arányos. **A mikro-vállalkozások** tudnak a legkevesebb energiát, időt – és ez által pénzt – szánni a finanszírozási lehetőségek feltérképezésére, ez lehet óriási lehetősége a **Takarék Csoport** vidéken működő közel 1200 fiókból álló hálózatának.

8. Környezetvédelem

Bár a Takarékbank Zrt. környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és non-profit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

9. Könyvvizsgáló társaság által nyújtott egyéb szolgáltatások

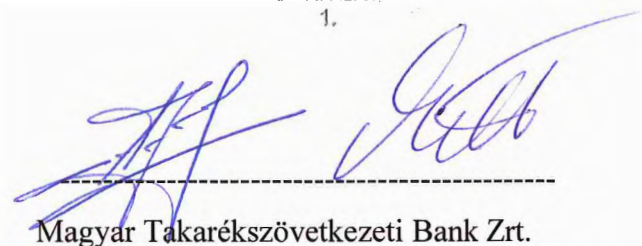
A könyvvizsgáló társaság 2017-ben az egyéb szolgáltatások között a javadalmazáshoz kapcsolódó egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra 1.397 ezer forintot, egyéb szolgáltatásra 635 ezer forintot, az IT rendszer megfelelőségéhez kapcsolódóan (3000-es típusú könyvvizsgálat) pedig 5.715 e Ft-ot számlázott ki a Takarékbank Zrt. részére.

10. Mérlegfordulónap utáni események

A mérleg fordulónapját követően nem következett be olyan esemény, amely az éves beszámolót lényegesen befolyásolná.

Budapest, 2018. március 20.

MAGYAR
TAKARÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.
1.



Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Melléklet

A számviteli beszámoló fő sorai és a Controlling eredmény levezetése

2017.12.31	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Controlling eredmény (millió Ft)	Megjegyzés	Átsorolás
Kamatkülönbözet	8 264	-1 632	6 632		
Diszkont értékpapírok árfolyamnyeresége		56		Értékesített diszkontkincstárjegyek megszolgált kamata	Pénzügyi eredményből kamatba
Befektetési célú kötvények árszínhatárolása		-833		Névérték és a bekerülési érték közötti különbözet időarányos része	Pénzügyi eredményből kamatba
Lezárt deviza határidős ügyletek kamata		-657		Lezárt ügyletek kamatjellegű bevétele	Pénzügyi eredményből kamatba
Lezárt fedezeti IRS-ek eredménye		38		Kötvényekhez kapcsolódik	Kamatból pénzügyi eredménybe
Kamatként könyvelt hitelezési jutalékok		-236		Rendelkezésre tartási díjak és folyósítási jutalékok, tartalmilag jutalék	Kamatból jutalékba
Kapott osztalékok	238	-3	235		
Kereskedési célú részvények osztaléka		-3		Részvénykereskedéshez kapcsolódik	Osztalékból pénzügyi eredménybe
Nettó jutalék- és díjbevétel	7 309	1 568	8 877		
Kamatként könyvelt hitelezési jutalékok		236		Rendelkezésre tartási díjak és folyósítási jutalékok, tartalmilag jutalék	Kamatból jutalékba
Készpénzfeldolgozás nettó díjbevétele		639		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Ügynöki visszatérítés deviza ügyletek után		723		Devizaügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Gazdasági, pénzügyi elemzések árbevétele		3		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Egyéb megbízási jutalék		9		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
DCC jutalék átsorolása		18		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Tranzakciós illeték		-60		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	924	676	1 600		
Diszkont értékpapírok árfolyamnyeresége		-56		Értékesített diszkontkincstárjegyek megszolgált kamata	Pénzügyi eredményből kamatba
Befektetési célú kötvények árszínhatárolása		833		Névérték és a bekerülési érték közötti különbözet időarányos része	Pénzügyi eredményből kamatba
Lezárt deviza határidős ügyletek kamata		657		Lezárt ügyletek kamatjellegű bevétele	Pénzügyi eredményből kamatba
Lezárt fedezeti IRS-ek eredménye		-38		Kötvényekhez kapcsolódik	Kamatból pénzügyi eredménybe
Kereskedési célú részvények osztaléka		3		Részvénykereskedéshez kapcsolódik	Osztalékból pénzügyi eredménybe
Ügynöki visszatérítés deviza ügyletek után		-723		Devizaügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES
BESZÁMOLÓ – ÜZLETI JELENTÉS 2017.12.31.



Működési költségek	-8 974	-275	-9 249		
Helyi adók				Gépjárműadó, építményadó	Egyéb eredményből költségbe
ÁFA csoport miatti ráfordítások				ÁFA kompenzáció Takinfo részére	Egyéb eredményből költségbe
Bankszövetségi hozzájárulás				Működéssel járó adók, hatósági díjak	Költségből egyéb eredménybe
Értékvesztés és céltartalék változás eredményhatása	1 068	-430	638		
Várható költségekkel illetve határidős ügyletekkel kapcsolatos céltartalék változások eredményhatása				Átsorolás a többi céltartalék közé	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Követelés- és hitelbiztosíték-értékesítés eredménye (árbevétel-bruttó könyv szerinti érték)				Értékvesztés változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Leírás, egyéb behajthatatlan követelések eredményhatása				Értékvesztés változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
kapott kötbér miatti felszabadítás				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Egyéb tevékenység eredménye	-1 928	-827	-2 755		
Gazdasági, pénzügyi elemzések árbevétele				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Egyéb megbízási jutalék				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
DCC jutalék				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Kézpénzfeldolgozás nettó díjbevétele				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Helyi adók				Gépjárműadó és építményadó	Egyéb eredményből költségbe
ÁFA csoport miatti ráfordítások				ÁFA kompenzáció Takinfo részére	Egyéb eredményből költségbe
Bankszövetségi hozzájárulás				Működéssel járó adók, hatósági díjak	Költségből egyéb eredménybe
Várható költségekkel illetve határidős ügyletekkel kapcsolatos céltartalék változások eredményhatása				Átsorolás a többi céltartalék közé	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Követelés- és hitelbiztosíték-értékesítés eredménye				Értékvesztés változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Leírás, egyéb behajthatatlan követelések eredményhatása				Értékvesztés változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
kapott kötbér miatti felszabadítás				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Tranzakciós illeték				Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Hitelintézeti járadék és hitelintézeti különadó (bankadó)					Egyéb eredményből külön kategória
Adózás előtti eredmény	6 901	-923	5 978		
Adó	-1 102	923	-179		
Hitelintézeti járadék és hitelintézeti különadó (bankadó)					Egyéb eredményből külön kategória
Adózott eredmény	5 799	0	5 799		