

**ÉVES BESZÁMOLÓ
ÜZLETI JELENTÉS
2017.12.31.**

Budapest, 2018.június 12.



Vida József
Elnök- Vezérigazgató



Marty Antal
Vezérigazgató-helyettes

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Tartalom

| | | |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. | A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció működési környezete..... | 3 |
| 1.1 | Makrogazdasági környezet | 3 |
| 1.2 | 2017. évi főbb változások a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjában | 4 |
| 2. | A Takarékbank Zrt. és leányvállalatainak tevékenysége és pénzügyi eredménye 2017-ben | 4 |
| 2.1 | A Takarékbank Zrt. tevékenysége és pénzügyi eredménye 2017-ben | 6 |
| 2.2 | A leányvállalatok tevékenysége és pénzügyi eredménye 2017-ben | 6 |
| 3. | Az Integráció vállalatirányítási és üzletpolitikája 2017-ben | 9 |
| 3.1 | A Csoport üzletirányítása | 10 |
| 3.2 | Központi szolgáltatások..... | 11 |
| 3.3 | Termékfejlesztés és -menedzsment | 12 |
| 3.4 | Agrárvállalkozások üzletág támogatása..... | 13 |
| 3.5 | Informatikai és egyéb innováció, kutatás-fejlesztés a Takaréék Csoportban | 14 |
| 4. | A Takaréék Csoport kockázati szabályozása és kitettsége..... | 15 |
| 4.1 | Kockázatkezelési és szabályozási feladatok | 15 |
| 4.2 | Hitelkockázat..... | 16 |
| 4.3 | Piaci kockázat | 16 |
| 4.4 | Likviditási kockázat..... | 16 |
| 4.5 | Működési kockázat | 16 |
| 5. | Humán- és sokszínűségi politika – 2017..... | 17 |
| 6. | Fejlesztési kilátások, 2018-as várakozások és tervek | 18 |
| 6.1 | Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor..... | 18 |
| 6.2 | A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció célkitűzései 2018-ra | 19 |
| 7. | Környezetvédelem..... | 22 |
| 8. | Könyvvizsgáló társaság által nyújtott egyéb szolgáltatások..... | 22 |
| 9. | A mérleg fordulónapját követő események..... | 22 |

1. A Szövetkezeti Hitelintézeteki Integráció működési környezete

1.1 Makrogazdasági környezet

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 mindenképp a belső kereslet húzó ereje állt: **az intenzív bérnövekedésre valamint a foglalkoztatás folytatódó bővülésére támaszkodva a lakossági fogyasztás 4.1%-os bővüléssel tizennégy év óta a legerőteljesebb dinamikát mutatta a tavalyi évben, míg a beruházások a 2016. évi megtorpanást követően 15% fölötti ütemben nőttek.** Tovább feszesedett 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 járványügyi problémák következtében komolyabb mértékben (9%-kal) visszaesett 2016-hoz képest.

A gazdasági növekedés gyorsulása mellett sem romlottak az egyensúlyi mutatók. **Az államháztartás hiánya az Uniós módszertan alapján a GDP 2%-ára rúgott**, 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 csaknem 2.5 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 meghaladta a GDP 4%-át, lehetővé téve a nettó külföldi adósság további mérséklődését (ez utóbbi a GDP arányában már csak 12%-os volt 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 aukcióin 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 közel 30, utóbbiban pedig több mint 15%-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 erősödött 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.

1.2 2017. évi főbb változások a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjában

2017-ben folytatódtak az egyesülések a Szövetkezeti Hitelintézetek Integráció takarékszövetkezetei körében. Az egyesülések révén 2017 végén a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációnak 13 takarékszövetkezeti formában működő tagja volt a három részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézet, a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank Zrt.) és az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban Jelzálogbank Nyrt.) mellett. Az 1. számú melléklet foglalja össze a 2017 során végbement fúziós eseményeket.

A TakaréKbank közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az 1629/2016. (XI.17.) kormányhatározatban megfogalmazott fejlődési irányoknak megfelelő, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integráció 2017-től 2021-ig terjedő 5 éves stratégiáját, amelynek alapja az egységes működés és egységes folyamatok megteremtése, a vezető tisztségviselők személyében is megjelenő egységes és közös irányítás, a konszolidációs elvek érvényre juttatása és így az optimális üzemméret – akár további összeolvadások útján történő – elérése, ezzel is garantálva az eredményes üzletvitelt, a méret-hatékony, gazdaságos működést.

A kormányhatározatban foglaltak és az elfogadott stratégia megvalósítása keretében a méret-hatékony intézményi rendszer elérése érdekében a szövetkezeti hitelintézetek egyesülési folyamatok eredményeként 2017 végére a tervbe vett valamennyi egyesülés befejeződött a szektorban. A kormányhatározatnak megfelelő, a szövetkezeti hitelintézetek szektor igényeihez illeszkedő korszerű, gazdaságosan üzemeltethető, a prudenciális megfelelést is biztosító, valamint az ügyfelek közös kiszolgálását támogató egységes informatikai rendszer az Szhitv.-ben foglalt határidőnek megfelelően 2017. december 31-én elindult az Integrációban.

2. A TakaréKbank Zrt. és leányvállalatainak tevékenysége és pénzügyi eredménye 2017-ben

A TakaréKbank és konszolidációs körbe vont leányvállalatai 2017-ben 2,301.7 milliárd forint konszolidált mérlegfőösszege 10%-kal a 2016 év végi szint fölött alakult. Ezzel továbbra is megőrizte a magyar bankrendszerben a legnagyobb szereplők közötti negyedik helyét. A Csoport saját tőkéje 119 milliárd forintról 89 milliárd forintra csökkent a 2017-es üzleti évben.

Az ügyfeleknek kihelyezett hitelállomány gyorsabban növekedett a Csoport mérlegfőösszegénél. 15.1%-os éves növekedést követően az állomány elérte a 1,052.9 milliárd forintos szintet. Forrás oldalon tovább emelkedett az ügyfélbetét állomány, mintegy 14.1%-kal, így megközelítve a 1,797.1 milliárd forintos volument.

Az elsődleges források másik eleme, a saját kibocsátású értékpapírok volumene kis mértékben 3.7%-kal csökkent, 165.7 milliárd forintra. Az Integráció hitel-betét rátája kis mértékben lett **optimálisabb**, a 2016 végi 58.1%-ról 2017 végére 58.6%-ra változott, ami lényegesen alacsonyabb a piaci átlagnál és a versenytársak mutatójánál, ami jelentős hiteloldali növekedési potenciált jelent.

A Csoport adózott eredménye 2017-ben -12,326 millió forint volt, mely 15%-kal alacsonyabb az előző évi adózott eredményénél (-10.705 millió forint).

A konszolidált beszámoló szerinti Tárgyévi eredmény -131 millió forint (2016: 1,690 millió forint). A Tárgyévi eredményből a Kisebbségi tulajdonosokra jutó eredmény 11,748 millió forint, melyből a szövetkezeti hitelintézetek 9,098 millió forint veszteséggel részesedtek (2016: 1,281 millió forint). **A Takarékbank konszolidáltan 2017-ben elsősorban a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt., a Jelzálogbank Nyrt. a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. egyszeri, rendkívüli terven felüli értékcsökkenésének és céltartalékának eredményt rontó hatásai miatt 131 millió forint veszteséget volt kénytelen realizálni szemben az előző év 1,690 millió forintos pozitív eredményével.**

A nettó bevétel 2017-ben 113.2 milliárd forint, mely kismértékű növekedést mutat az előző évi szinthez képest (2016: 113.0 milliárd forint). **A nettó kamateredmény 1%-kal alacsonyabb**, míg **a nettó jutalékbevétele 5.3%-kal magasabb** az előző évi adatnál.

Az Integráció működési költsége 87.6 milliárd forintot ért el, ami az előző évi működési költségek (80.6 milliárd forint) 8.7%-os növekedésének felel meg.

A személyi jellegű költségek aránya az összes költségen belül 58.6%-ot ér el, ami az előző évi mértékhez képest csökkenést jelentett (60.3%). Az anyagjellegű szolgáltatások költsége 10.8%-kal emelkedett, ami jelzi, **hogy a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és a Jelzálogbank Nyrt. több tekintetben külső erőforrásokat vesz igénybe az üzemeltetés és üzletvitel fenntartásához.**

A Takarékbank 2016-ban elkezdte és 2017-ben folytatta az Integráció nagybankjai központi területeinek összevonásából származó megtakarítások vizsgálatát és a folyamatok racionalizálásának elindítását. Erre vonatkozóan egy projekt indításáról döntött, amelynek célja a nagybankok **head office funkcióinak összevonásából származó szinergiák kihasználása**, továbbá egy olyan, folyamatfelméréssel egybekötött szakértői vizsgálat elvégzése, amely eredményeként a **költségmegtakarítási lehetőségek feltárása** és a hatékony központi szolgáltatási folyamatok kialakítása mellett az ezek megvalósítását biztosító implementációs terv is elkészült.

A Csoport költség-bevétel hányadosa (CIR tranzakciós illetékek nélkül) 2017-ben 77%, ami romlást mutat az előző évhez képest (2016: 71%). Ez is megalapozza a fenti projekt fontosságát, ami elősegíti **a trendfordulót az Integráció költséghatékonyságának alakulásában.**

2.1 A Takarékbank Zrt. tevékenysége és pénzügyi eredménye 2017-ben

A Takarékbank 2017-es egyedi 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 költségnövekedésében rendkívüli tételek is felmerültek: a befektetési szolgáltatás keretében elhelyezett ügyfélértékpapír portfólió állomány kezelésének központosítása a Takarékbankban, valamint több jelentős méretű leányvállalat megvételével kialakult központi befektetés kezelés többletköltségei csökkentették az eredményt. Az integrációs adattárház (IDWH) értékesítése, valamint az erre épülő központi szolgáltatások önköltségének kiszámlázása az Informatikai Szolgáltató irányába (Takarékinfo Zrt.) 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.

2.2 A leányvállalatok tevékenysége és pénzügyi eredménye 2017-ben

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

- Jelzálogbank Nyrt.
- TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.
- FHB Ingatlan Zrt.
- Diófa Alapkezelő Zrt.
- TakaréK Invest Kft. (korábbi nevén FHB Invest Kft.)
- TakaréK Faktorház Pénzügyi Szolgáltató Zrt.
- Takinfo Takarékszövetkezeti Informatika Kft.
- TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.
- MPT Security Magyar Posta TakaréK Biztonsági és Logisztikai Zrt.
- MPTO Magyar Posta TakaréK Oktatási Szolgáltató Zrt.
- TakaréKinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.
- Mohácsi TakaréK Bank Zrt.
- MA-TAK-EL Magyar TakaréK Ellátó Zrt.
- TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.
- DBH Investment Kockázati Tőkealap- kezelő Zrt.

A **Jelzálogbank Nyrt.-ben** 2017 végén a Takarékbank 40.11 %-os tulajdoni arányt birtokol az év során eredményesen lefolytatott tőzsdei nyilvános kötelező vételi ajánlatnak köszönhetően.

2017-ben lezárult a Jelzálogbank Nyrt. és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába. Ennek keretében 2017-ben felgyorsult a szervezetek Integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása. A Jelzálogbank Nyrt. tiszta jelzálogbanki profillal átalakításra került, amelynek részeként az itt maradó kibocsátáshoz és refinanszírozáshoz szükséges erőforrásokon túlmutató létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerült a Takarékbankhoz és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-hez.

A Takarékbank közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az integráció öt éves stratégiáját, mely szerint az integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank látja el, ezzel kapcsolatos feladatait a Jelzálogbank Nyrt. átadja. Az Integráción belül 2017 decemberig a Jelzálogbank Nyrt. leányvállalataiként működő szatellit pénzügyi vállalkozások, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást a Takarékbank megvásárolta, így tulajdonjogi szempontból is közvetlenül alá kerültek át.

A Jelzálogbank Nyrt. MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 8.9%-kal, azaz 29.6 milliárd forinttal csökkent egy év alatt és 2017. év végén a mérlegfőösszeg 303.8 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény kontrollring szemlélettel (adózás utáni kizárólag a társasági adóval csökkentett részt vesszük figyelembe) 4,601 millió forint nyereség volt. A banki különadó 362.5 millió forinttal terhelte a Bank eredményét.

A Jelzálogbank Nyrt. egyedi MSZSZ szerint rekordnak számító nyeresége a csoportirányítási folyamatok átszervezésével összefüggésben a befektetések eladásából származott, a Bank jelzálog refinanszírozási portfólió tekintetében diverzifikáltságban az első helyen áll.

A **Takarék 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 Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a TakaréK Csoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétet 2017-ben megszüntette.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 2017. december 18. után saját jogon nem végez befektetési szolgáltatást, az ügyfeleit a Takarékbank ügynökeként szolgálja ki a hálózatán keresztül. Az értékpapír számlák és ügyfélportfóliók kezelését a Takarékbank vette át.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 466,089 millió forintot tett ki 2017. december 31-én, amely az előző évi értéknél 0.5%-kal magasabb.

A Magyar Számviteli Szabályok szerint számított adózott eredmény 9,955 millió forint veszteség volt 2017-ben.

A Takarékbank cégcsoporti holdingfunkciójának kialakítása során a Jelzálogbank Nyrt.-től 2017. év végén megvásárolta három (FHB Ingatlan Zrt., Diófa Alapkezelő Zrt., TakaréK Invest Kft.) Társaságban meglévő részesedését:

A Jelzálogbank Nyrt. és TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. jelentős szervezeti és szerkezeti átalakításon ment keresztül, bankcsoport teljes egészében integrálódott a TakaréK Csoportba. A TakaréK Csoporton belül kialakult egy új, hatékony, transzparens, párhuzamosságoktól

mentes szervezeti struktúra és együttműködés. A Takarékcsoport stratégiája szerint a Csoport kereskedelmi banki feladatait a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. látja el. A fenti célkitűzéseknek megfelelően a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. a Takarékcsoport „zászlóshajójává” vált.

A Jelzálogbank Nyrt. és a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. integrálódása a Takarékcsoportba jelentős reorganizációs erőfeszítéseket és ráfordításokat követel létszám, fiókracionalizálás, arculatváltás, informatikai rendszerek, munkafolyamatok szempontjából. E feladatokra az adózás előtti eredmény terhére a Csoport a megfelelő céltartalékot megképezte a 2017-es konszolidált éves beszámolóban. A megkezdett reorganizációs folyamatok segítségével a Csoport biztosítja, hogy a 2018-as évtől az üzleti növekedés és az eredményesség pályájára állhasson. A hitelkockázatra a bankszoport a szükséges tartalékokat már 2016. üzleti évben megképezte, jelentős többlet értékvesztés kérésre 2017-ben nem volt szükség.

Az **FHB Ingatlan Zrt.** a Takarékcsoport 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. Fő tevékenységei a fedezetértékelés és az ingatlanközvetítés. Elsősorban az Integráció kiszolgáltatását végzi, de szolgáltatásait az Integráción kívül is nyújtja. A Társaság a 2017. üzleti évet 73.2 millió forint veszteséggel zárta, mérlegfőösszege 2017. december 31-én 405.7 millió forint volt.

A **Diófa Alapkezelő Zrt.** a Takarékcsoport 88.29%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. A Társaság fő tevékenységi köre az alapkezelés, illetve a portfóliók kezelése. Az Alapkezelő által befektetési alapokban kezelt vagyon 254.3 milliárd forintot, a portfólió-kezelési tevékenysége keretén belül kezelt vagyon nagysága 209.3 milliárd forintot, az összes kezelt vagyon 463.6 milliárd forintot tett ki 2017. december 31. napján, ami egy év alatt 11.5%-os bővülést jelent. A kezelt alapok között a Magyar Posta Takarékcsoport Ingatlan Alap 2017 végére a hazai ingatlanalapok között a harmadik legnagyobb ingatlanalappá nőtte ki magát, 188.3 milliárd forintos vagyonnal.

A **Takarék Invest Kft.** a Takarékcsoport 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. 2017. szeptember óta új névvel TAKARÉK INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-ként működik. Az Integrációs stratégia alapján a Társaság tölti be a Takarékcsoport kisebb leányvállalatainak operatív holding szintű menedzselését. 2017. december 1.-vel a Társaság értékesítette az Andrassy úti ingatlanját, ezáltal megszűnt a Társaság ingatlan bérbeadási illetve üzemeltetési tevékenysége. Adózott eredménye 2017-ben 575,5 millió forint volt.

A **Takarék Faktorház Zrt.** a Takarékcsoport 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége faktoring. 2017-ben 33.4 milliárd forint faktoring forgalmat bonyolított le, 10%-kal meghaladva az előző évi forgalmat. Az adózás utáni eredmény 37.4 millió forint volt.

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 Társaság adózott eredménye 2017-ben 30.2 millió forint volt. A Takarékcsoportvezeték fúzióival párhuzamosan elindult és élesedett az Integráció kiemelt projektje az Egységes Informatikai Rendszer (EIR). A Takinfo Kft. stratégiai partnere a Takarékcsoport Zrt.-nek az EIR kialakításában.

A **Takarék 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. A 2017. évi adózott eredménye 201.9 millió forint volt.

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. 2017. évi adózott eredménye 101.7 millió forint volt.

Az **MPTO Magyar Posta Takarékok Oktatási Szolgáltató Zrt.** 2015. október 27. óta a Takarékbank 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 Adattfeldolgozó Zrt.** a Takarékbank 13.91%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása, rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. Adózás utáni eredménye 184.6 millió forint volt.

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

A **MA-TAK-EL Zrt.** a Takarékbank 59.09%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. A Társaság 2017. évi tevékenységének fókuszában az üzemeltetési területek további erősítése mellett a központi beszerzési funkció (komplex termékek és szolgáltatások beszerzése a szövetkezeti hitelintézeti integráció szintjén) megerősítése volt. A Társaság 2017-ben egy hatékony, feladatorientált szervezet kialakítására törekedett, egy erős üzemet támogató ügyvitel létrehozása mellett. Kiemelt figyelmet kapott a szolgáltatások színvonalának javítása, lefedettségének növelése, a folyamatfejlesztés és a Társaság pénzügyi stabilitásának megerősítése. Az adózás utáni vesztesége 47.0 millió forint volt. (2016. évi veszteség 96.4 millió Ft).

A **TAK-INVEST Zrt.** a Takarékbank 85.09%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása lett a 2017. évi akvizíció során. A Társaság fő tevékenysége számítógépes programozás, amely alapvetően a Társaság által tulajdonolt EuroBank szoftverrendszer fejlesztését jelenti. Az EuroBank rendszer fejlesztésén túl a Társaság tevékenysége a szoftver hitelintézeti felhasználóknál történő bevezetésére, illetve az EuroBank rendszert már használó hitelintézeteknek nyújtott ún. szoftver-támogatási szolgáltatásra és üzemeltetés-támogatási szolgáltatásra terjed ki. Adózott eredménye 2017-ben 18.9 millió forint veszteség volt.

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. A Társaság adózott eredménye 8.8 millió forint volt 2017-ben.

3. Az Integráció vállalatirányítási és üzletpolitikája 2017-ben

Az Integráció a célkitűzéseinek megfelelően továbbhaladt azon átalakulási folyamatban, melynek révén a magyar pénzügyi rendszer meghatározó **univerzális, a nagybanki szereplők közötti rangos helyét tartósan meg kívánja őrizni.**

A Takarékbank Integrációs vállalatirányítási tevékenysége a hagyományos központi pénzügyi és kontrolling folyamatok működtetése mellett a központi szabályozási feladatok ellátásában is jelentkezik. 2017-ben elkészült és használatba vette a Csoport az EIR kompatibilis integrációs adattárház, ami a vállalatirányítás hatékony eszköze lesz 2018-tól. Az Integráció üzleti támogatása a központi bank által nyújtott üzletfejlesztési és támogatási szolgáltatások szövetkezeti hitelintézetek által történő igénybevételén keresztül valósult meg.

Az év során a Takarékbank, mint **központi Bank folyamatosan ellátta az Integráció számviteli, pénzügyi, kontrolling 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 A Csoport üzletirányítása

Az Integrációs szintű értékesítés támogatás és hálózati irányítás 2017 második felétől jött létre. miután a takarékbanki és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és Jelzálogbank Nyrt, üzleti vezetésében személyi átfedések, valamint funkcionális összevonások jöttek létre.

Takarékbank és Szövetkezeti Hitelintézetek üzletirányítása

A Takarékbank által ellátott és a szövetkezeti hitelintézetekre is kiterjedő központi üzlet- és hálózat irányítás tovább erősödött és újabb mérföldkönek számító fejlesztésekben segítette az Integráció sikeres működését. A Takarékbank **egyre intenzívebben támogatta a fióki és ügyintézői értékesítést, ellátta a központi termékek értékesítés támogatását, erősítette a jó gyakorlatok megosztását és segédleteket, oktatást** adott az értékesítés és a kampányok eredményének növelése érdekében. Ezek mellett az egyes Takarékokban folyó értékesítés fejlesztéssel kapcsolatos munkákban is aktív és folyamatos támogatást nyújtott. A központi termékfejlesztés a piacépes szolgáltatási paletta kialakításával erősítette az Integráció értékesítési tevékenységét. A takarékszövetkezeti fúziók és az ezzel párhuzamosan zajló fiók racionalizációs munka támogatása is nagyban segítette a hatékony működés megteremtését a szövetkezeti szektorban.

A lakossági fogyasztási hitelezésben, folytatódott az előző évi állomány növekedés. A lakossági fogyasztási hitelezésben, megtörve az évek óta tartó csökkenési tendenciát, növekedtek a szövetkezeti hitelintézetek állományai. Az erősödő értékesítésnek köszönhetően, a 2017. évi folyósítási eredmény a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. nélkül is 12%-kal magasabb, 13.5 milliárd forint értékesítési volument mutatott a 2016. évi szinthez mérve (12 milliárd forint).

A szövetkezeti hitelintézeti szektorban a lakossági ingatlanhitelezés új folyósítása és az állománya is folyamatosan nőtt. A jelzáloghitelek 2017. évi szerződött állománya közel 42 milliárd forint volt, amely 23%-kal magasabb teljesítményt jelent az előző, 2016. évi 34 milliárd forintos értékhez viszonyítva. Az eredmények így a záró állomány piaci részarány növekedésében is megfigyelhetők, amely egy év alatt 0.3 százalékponttal növekedett, 4.7%-ra.

Vállalati hitelezésben az új szerződéskötés 169.2 milliárd forint volt, ami **13%-kal meghaladta a 2016. évi 149.5 milliárd forintos értéket.** Bár magasabb teljesítmény ellenére 0.5%-al 4.7%-ra csökkent egy év alatt a piaci részesedés.

Állampapírban 25 milliárd forinttal (10%-kal), a befektetési jegyeknél pedig 20 milliárd forinttal (25%-kal) növekedtek az állományok az év során, így a befektetési jegy piaci részesedés is jelentősen, 0.4%-ponttal 2.3%-ra nőtt.

Az értékpapírszámlák száma a 2017. évben 2.5%-kal növekedett, és így elérte a 82 ezer darabot. 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 stagnálása tapasztalható.

Az értékesítés fokozása érdekében **2017. évben 15 kampány és 1 terméknapp került meghirdetésre, melyek fő fókusza a fogyasztási és 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 mikro-, kis- és közepes vállalkozások (MKKV) értékesítés támogatása 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. 2017 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 szerződés kötés történt, amelyből 59.4 milliárd forint már folyósításra került 2017 végéig, a befogadott hitelkérelmek száma meghaladta a 200 milliárd forintot.**

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. és a Jelzálogbank Nyrt. üzletirányítása

2017 év végén a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és a Jelzálogbank Nyrt. fiókhálózata 31 teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókból állt. A fiókok közül 13 Budapesten, a többi megyeszékhelyeken, illetve nagyobb városokban található.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. frankfurti fióktelepének kitűzött stratégiai célja a forrássdiverzifikáció, illetve kedvező kondíciójú forrás biztosítása a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és Jelzálogbank Nyrt. számára, illetve alacsony kockázatú befektetések finanszírozása az Európai Központi Bankkal (ECB) kötendő fedezett hitelügyleteken keresztül.

A Bank fiókhálózata mellett továbbra is meghatározó az ügynöki csatorna szerepe az értékesítésben, hozzájárulása a hitelkihelyezésekhez stabil 50%-os részesedéssel rendelkezik. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. elsősorban nagyobb pénzügyi közvetítőkkel törekszik együttműködés kialakítására, ezen partnerhálózatok között kiemelkedőek az ingatlanhálózatok, ahol megjelenésünk egyben üzleti potenciált, valamint PR értéket teremt. Emellett kiemelt szegmenssé vált az ingatlanfejlesztő cégekkel való együttműködések megkötése, és a projektfinanszírozás mellett a lakossági ügyfelek a Bank által történő hitelezése. A jelzáloghitel folyósításban szintén kiemelkedő, az elmúlt évben – a korábbi éveket nagyságrendekkel meghaladó - teljesítményt elért hálózat az Allianz Hungária Biztosító Zrt. ügynökhálózata, melynek súlya és szerepe meghatározó az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és Jelzálogbank Nyrt. között létrejött stratégiai együttműködési megállapodásnak köszönhetően

3.2 Központi szolgáltatások

A TakaréKbank több átfogó elemzést hajtott végre a **kártyaelfogadás és a kártyakibocsátás** terén. Az elemzések alapján elkészült a TakaréK Csoport **ATM és POS stratégiája**. A POS stratégia alapján a kereskedői kártyaelfogadásban a szövetkezeti 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 Szövetkezeti 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.

3.3 Termékfejlesztés és -menedzsment

Az integrációs termékek egységesítésének céljából **a termékfejlesztési és innovációs funkció is átalakulóban van.** 2017 során a takarékbanki és a kereskedelmi banki termékfejlesztés funkcionálisan egyesült.

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

Lakossági hiteltermékek 2017-es főbb változásai:

- A fogyasztási hitelekben belül a **Takarék Személyi Kölcsön** konstrukció két új konstrukciójával egészült ki 2017 évben. 2017. január 16-án bevezetésre került a **Kiváltó Takarékszövetkezeti Személyi Kölcsön**, mely lehetővé teszi ügyfeleinknek, hogy más hitelintézetnél fennálló fogyasztási hitelüket, vagy több hitelüket kedvező kamatozású szövetkezeti 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 Takarékszövetkezeti 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 Takarékszövetkezeti Személyi Kölcsön** szövetkezeti bevezetését és népszerűvé tételét egész évben akciókkal segítettük.

- A központi termékek vonatkozásában **bevezetésre került a Takarékszövetkezeti 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 - a Takarékszövetkezeti Kereskedelmi Bank Zrt. és Jelzálogbankkal közösen - az MNB által kiírt „Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel” címre, melynek eredményeként **új termékként a teljes Integrációban bevezetésre kerültek a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek (5/10 éves kamatperiódussal).**

Mikro-, Kis- és Középvállalkozások hiteltermékeinek a változásai 2017-ben:

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: 7,522 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.**

A Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. termékfejlesztési tevékenysége 2017-ben:

A Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. és a Magyar Posta között született stratégiai együttműködés keretében a Bank 2013. decembertől betéti termékeket értékesít a Posta hálózatában. A hat, illetve 9 hónapos fix futamidejű betét, illetve a postán forgalmazott nyeresémbetét kedvező megtakarítási lehetőséget jelent a Magyar Posta ügyfélköre számára, szélesítve a postán elérhető pénzügyi szolgáltatások körét. 2014 áprilisától bevezetésre került 3 Posta bankszámlacsomag is, mellyel a Posta banki szolgáltatásai tovább fejlődhetnek. 2016 harmadik negyedében a termékpaletta tovább bővült a fiatal korosztály számára elérhető Hello számlacsomaggal, így a bankszámlacsomag immáron 4 célcsoportot is kiszolgál. 2017-ben a Posta bankszámlacsomag termékeiből összesen 23 ezer db számlaértékesítés történt, így az év végi záró adat meghaladta a 73 ezer db bankszámlát, a december 31-i Posta betétállomány 37 milliárd forint volt. A Posta által gyűjtött nyeresémbetét állomány 2017 év végén elérte a 12.6 milliárd forintot. 2015 júniusában elindult a Postai új termék, a személyi kölcsön értékesítése, 2017 év végéig 2.1 milliárd forint folyósított személyi kölcsön volumen értékesítése történt. A postán értékesített betétek állománya 2017 végén közel 26.5 milliárd forint volt.

A Kockázatkezelés a lakossági ügyfélkörben a hitelezési eljárásrendek felülvizsgálatában vett részt. A II. negyedévben teljes körűen felülvizsgálta a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. és Jelzálogbank Nyrt. a jövedelemelfogadási szabályzatát, aktualizálta a kapcsolódó segédletet és kidolgozta a közvetítő partnerek által használt változatot. Integrációs feladatként az MNB Fogyasztóbarát terméke kapcsán elkészítette a terméknel használandó jövedelemelfogadási szabályzatot.

3.4 Agrárvállalkozások üzletág támogatása

2017. év folyamán a csoportszintű stratégia értelmében a korábbinál is nagyobb hangsúlyt kapott az agrár ágazat kiszolgálása banki termékekkel. A **Takarékok agrár-értékesítés támogatása tovább erősödött**, sőt kiemelt célként került megjelölésre az üzleti fejlődés elősegítése a Takarékszövetkezeteknél és az integráció kereskedelmi bankjánál. Az év folyamán a Vezetői Testület elfogadta új Agrárstratégiát, melynek értelmében a szakmai elismertségre szert tett Takarék Agrár Központot kibővítette egy dedikált regionális agrár értékesítési hálózattal, amely koordinálja az agrár termékfejlesztési folyamatot is. A szervezet átalakítása, bővítése 2017 október folyamán megtörtént. A közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és újak kiépítése érdekében rendszeres regionális agrárvacsorákat szervezünk ügyfeleink számára, szakmai elismertségünket és kapcsolatainkat pedig konferenciákon, kiállításokon bővíti a Csoport. A Takarékbank stratégiai együttműködési megállapodást kötött a farm menedzsment megoldások hazai piacvezető szállítójával, az AgroVIR Kft-vel, melynek eredményét 2018-ban már ügyfelek is élvezhetik.

A Szövetkezeti Hitelintézetek hagyományosan jelentős partnerei a mezőgazdasági vállalkozásoknak, ebben a szegmensben a **piaci részesedés meghaladja a 22%-ot.** Az

agrárvállalkozások teljeskörű kiszolgáltatásának és a versenyképesség növelése érdekében az alábbi termékfejlesztések és folyamatok támogatások valósultak meg 2017-ben:

- A Takaréknél Agrártámogatások előfinanszírozási kölcsön állománya a termék sajátosságaihoz igazodva szeptemberre elérte a 11 milliárd forintot, mely ismét visszaigazolta, hogy versenyképes termék áll rendelkezésre a Takaréknél Csoport számára a rendszeres agrártámogatások előfinanszírozása tekintetében. A múlt évben megemelt, 70 %-os előleg kifizetés a Magyar Államkincstár 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 Nemzeti Agrár Kamara együttműködés alapján.
- A „Földet a gazdáknak” program keretében további új ügyletek kisserződésére került sor, így a Takaréknél **termőföld vásárlási kölcsön állománya az év során a 4 milliárd forintot is meghaladta.**
- Az **Agrár Széchenyi Kártya konstrukció szárnyalása** 2017-ben tovább folytatódott, köszönhetően elsősorban a jelentős **állami kamattámogatásnak**, illetve a **mezőgazdasági károk** (fagykár, sertésenyésztők támogatása, jégkár 2) károsultjai konstrukción belüli **100 %-os kamattámogatásának**. Ennek eredményeképpen az év végi állománya 4,320 db-ra nőtt, az összes fennálló hitelkeret közel 40,3 milliárd forint, amely az előző évhez képest **darabszámban 51%-os, állományban 57%-os növekedést jelent.**
- Az Integráció saját fejlesztésű hasonló terméke, a Takaréknél Gazdahitel-Gazdakártya továbbra is keresett termék, bár 2017-ben némi csökkenéssel 14,23 milliárd forint állománnyal zárt úgy, hogy a kamattámogatás hiánya itt jelentős versenyhátrányt jelent.
- 2017. második negyedévben módosításra került a saját fejlesztésű Takaréknél Közraktári jegy fedezettel rendelkező központi termék.
- 2017. április végén a versenytársak között elsőként megjelentet a Vidékfejlesztési Program (VP) beruházási pályázatainak nyertes agrárvállalkozások támogatási előleg lehívásához szükséges Takaréknél VP Garancia termék, melyet az Agrár –Vidékfejlesztési Programokért Felelős Helyettes Államtitkársággal és Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal együttműködve fejlesztett ki a Takaréknél bank. A termék továbbfejlesztése, bővítése a VP beruházások teljeskörű finanszírozásához (beruházási hitel, támogatás előfinanszírozás, kiegészítő forgóeszköz hitel a már meglévő előleglehívási garanciához) megkezdődött 2017 őszén.

3.5 Informatikai és egyéb innováció, kutatás-fejlesztés a Takaréknél Csoportban

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).

Működését megkezdte az integrációs adattárház, amely számos integrációs terület adatigényét fogja ütemezetten kielégíteni, ezzel is segítve a banki folyamatok optimalizálását.

A Takarékcsoport 2017-ben létesítette az első emberi erőforrás nélküli, automata fiókját, amelyben a banki szolgáltatások széles köre mellett csomagküldésre is lehetőség van. Emellett a kisebb településeken élők iránti társadalmi elkötelezettsége erősítésére innovatív mozgó fióki megoldást kezdett el biztosítani a helyi lakosok számára.

4. A Takarékcsoport kockázati szabályozása és kitétsége

4.1 Kockázatkezelési és szabályozási feladatok

A Kockázatkezelési Divízió a Takarékbankhoz 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 negyedétől hatályosak.

A Takarékbank, a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. és a Jelzálogbank Nyrt. 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, Takarékcsoport 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, Takarékcsoport Személyi Kölcsön, Takarékcsoport 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.

4.2 Hitelkockázat

Az Integrációt 2017-ban is a megfontolt hitelezési és kockázatvállalási politika jellemezte. Az Integráció ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett **értékvesztés**-állománya 2017. év végén **74.8 milliárd** forintot tett ki, ami szignifikáns mértékű csökkenést jelentett az előző évhez képest (-19%).

A **90 napnál nagyobb késedelem**ben érintett állomány a – nem hitelintézeti – portfólió **8.55%**-át tette ki, ennek értékvesztéssel való fedezettsége **45.10 %** volt.

Az integráció 90+ állománya és 90+ mértéke folyamatosan csökkent, ami egyrészt a bankcsoport NPL állománycsökkentő programjának, másrészt a jelentős vállalati hitelkihelyezéseknek volt köszönhető.

4.3 Piaci kockázat

Az Integráció által **vállalt piaci kockázat mérsékeltnek tekinthető**. A piaci kockázatoknak kitett pozíciókra, és a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra mérési módszerek széles palettája negyedéves gyakorisággal az Integrációra rendelkezésre áll (kamatérzékenység mérése, deviza nyitott pozíció mérése, nettó és bruttó részvénytípusok számbavétele). Integráció szinten jelentős nyitott piaci kockázatot jelentő ügyletpozíció az üzleti év során nem állt fenn.

4.4 Likviditási kockázat

Az Integráció **2017-ben likviditását folyamatosan fenntartotta, likviditási zavarok nem fordultak elő a szektorban**, 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.

4.5 Működési kockázat

Az Integráció a **működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi**. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések hatékonyságának ellenőrzése lényeges szempont. A működési kockázatok felismerését belső oktatással segíti elő a Takarékbank. 2016 elejétől a kulcs kockázati indikátorok gyűjtése is megvalósult az Integrációban, mely a 2017-ben felülvizsgálatra került.

5. Humán- és sokszínűségi politika – 2017

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

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 adathoz 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.

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%.

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.

6. Fejlődési kilátások, 2018-as várakozások és tervek

6.1 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 csúcstól érhetnek el. A továbbra is erős belső kereslet a magas importigény miatt valamelyest tovább mérsékli a külkereskedelmi mérleg többletét, de így is pozitív marad a szaldó, és az export bővülési üteme sem lesz lebecsülhető. Összességében 2018-ban a GDP bővülési üteme akár a 4.5%-ot is elérheti.

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 komolyabb 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 forinterősödésre. Még úgy sem, hogy egy-két hitelminősítő esetében jó eséllyel várhatjuk a magyar adósságszint javítását. Választási évhez mérten az államháztartás továbbra is fegyelmezett marad, így a GDP-arányos államadósság csökkenő pályán marad, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 10%-a alá 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 visszairása. 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. évi 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 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.

6.2 A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció célkitűzései 2018-ra

6.2.1 Az Integráció központi folyamatait érintő célkitűzések

2018-ban folytatódik a **szövetkezeti hitelintézetek hatékonyságának javítására** irányuló tevékenység. A szövetkezeti hitelintézetek mérethatékonyságának növelése érdekében a **központosítva is ellátható feladatok** tekintetében a költség-optimalizáció folytatódik.

A **készpénzkiszolgálás** keretében az MPT Security Zrt. látja el az Integráció teljes fiókhálózatának készpénz kiszolgálását, kiegészítve a nem fióki ATM-eszközök készpénztöltésével, ezzel növelve a készpénzellátás hatékonyságát és csökkentve az Integráció költségintéjét. 2017-ben az MPT Security Zrt. bevonásával, elkezdődött a **mobil bankfiók** tesztelése és üzembe helyezése, amely 2018-ban tovább folytatódik.

2018 második felében egységesítésre kerül az **integrációs termék struktúra**, amelyhez folyamatiracionalizáció is társul.

Folytatódik a **vállaltirányítási funkciók** optimalizálása, amelyhez az **integrációs adattárház** által támogatott, külön adatpiacokra épülő innovatív megoldások és **menedzsment információs rendszerek** kerülnek alkalmazásra. Az **integrációs tervezés** új alapokra kerül. Az integráció felkészül az **IFRS és a PSD2** 2019-es bevezetésére.

6.2.2 Az Integráció üzleti célkitűzései

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 megállítást és 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 ügyféligények 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 terelvárás 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.**

Külön kiemelve: Az **MKKV értékesítés támogatáson belül 2018-ban is a fő fókusz 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 1,200 fiókból álló hálózatának.

Az **agrár ügyfélkör** támogatása érdekében tovább bővítjük regionális agrár tanácsadó hálózatunkat, tevékenységét diverzifikáljuk pénzügyi szaktanácsadással, banki szolgáltatások értékesítésével. Célunk a vidéki mezőgazdasági ügyfélkör eddiginél komplexebb kiszolgálása banki termékekkel. Az agrár elemzői és terméktámogatási terület iparági elemzésekkel, benchmarkok készítésével, egyedi ügyletelemzésekkel szolgálja ki mind az üzleti, mind a kockázatkezelési területet a prudens és áramvonalas agrárhitelezés érdekében. Az agrár szakterület folyamatosan monitorozza a banki piacot, a mezőgazdasági vállalkozások igényeit, ezen tudás felhasználásával kiemelt támogatást nyújt a termék- és folyamatfejlesztési területeknek. Kiemelt 2018. évi cél a minél eredményesebb finanszírozási részvétel elérése a Vidékfejlesztési Program különféle jogcímei esetében, elsősorban a mikro-, kis- és közepes vállalkozások területén. A mezőgazdasági termelés pontosabb megértése és jövedelemtermelő képességének felmérése érdekében természetes mutatókon alapuló cash-flow becslő rendszer bevezetése a finanszírozási döntésekben szintén része a 2018. évi agrárüzletági feladatoknak.

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-megelőlegező és beruházási hitelkonstrukciókkal áll ügyfelei rendelkezésére. A szektor részére kiemelt fontosságú a különböző refinanszírozott és támogatott konstrukciók értékesítése, így továbbiakban is komoly hangsúlyt helyez a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban MFB) -s és Magyar Export –Import Bank Zrt. (továbbiakban 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.

A nagyvállalatok finanszírozása területén az Integráció 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.

A Pénz- és Tőkepiaci Üzletág fontos célkitűzése 2018-ra is az Integráció szabad forrásainak hatékony menedzselése. Cél az Integráció piaci részesedésének növelése mellett továbbra is a piacvezető társaságok között maradni. Az Integráció 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 Üzleti terület 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 közvetítőkkal 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. Környezetvédelem

Bár a Csoport környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és non-profit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Innovatív, közvetlen emberi erőforrást nem igénylő, 2017-ben indított fiók modelljében a napenergia és az ökológiai egyensúly kialakítására (mohafal) nagy hangsúlyt fektetett. Törekszik az energiatakarékos és papírmentes megoldások átvételére az üzemenete folyamán. Belső képzései során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

8. 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 ezer Ft –ot számlázott ki a Takarékbank Zrt. részére.

9. A mérleg fordulónapját követő események

A mérleg fordulónapját követően bekövetkezett jelentősebb események:

- A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 2018. április 16-ával TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. néven működik tovább. Döntés született a az FHB nevet viselő további leányvállalatok és befektetési alapok névváltoztatásáról is. A névváltoztatás mögött komplex márkanev építési kampány kezdődött 2018-ban.
- Változtatások a felső menedzsmentben:
 - az integrációs operációs vezérigazgató-helyettesi pozíciót új vezető tölti be,
 - átalakításra került az üzleti területek irányítása 2018 júniusától - három helyett kettő vezérigazgató-helyettes látja el megosztva ezeket a funkciókat. A az Üzletfejlesztési és Treasury területekért felelős vezérigazgató-helyettesi pozíció megszűnt.
- A Jelzálogbank Nyrt. üzletpolitikáját érintő MNB jelzálogpiaci intervencióra került sor, amely értelmében a jegybank monetáris politikai céljai elérése érdekében vásárlóként belép a jelzáloglevél piacra. A beavatkozás következtében a Jelzálogbank Nyrt. az állampapír piaci hozamszint alatt tudott kibocsátani új jelzálog leveleket.

A konszolidált éves beszámolót ezen események lényegesen nem befolyásolják.

1. számú melléklet: Szövetkezeti Hitelintézeteket érintő fúziók a 2017. üzleti évben

- (i) 2017. április 30-ával a Nyírbélteki Körzeti Tksz. beolvadt a Szabolcs Tksz.-be.
- (ii) Május 31-én a Pannonhalma és Vidéke Tksz. és a Téti Tksz. beolvadt a Rajka és Vidéke Tksz.-be, az egyesült szövetkezet Kisalföld Tksz. néven folytatja működését.
- (iii) Szeptember 30-án a Dunaföldvár és Vidéke Tksz. valamint az Észak-Tolna Megyei Tksz beolvadt a Hungária Tksz.-be.
- (iv) Ugyancsak szeptember 30-án a Bácska Tksz., a Borota Tksz., a Hajós és Vidéke Tksz., a Rónasági Vidéke Tksz. valamint a Szabadszállás és Vidéke Tksz. beolvadt a Fókusz Tksz.-be.
- (v) Október 31-én a Dunakanyar Tksz., valamint a Pilisvörösvár és Vidéke Tksz. beolvadt a B3 Tksz.-be.
- (vi) Október 31-én a Főnix Tksz., a Szabolcs Tksz. és a KELET Tksz. beolvadt a Hajdú Tksz.-be, az egyesült szövetkezet Tiszántúli TakaréK Tksz. néven folytatja működését.
- (vii) Szintén október 31-én a Savaria Tksz, a Kis Rába-menti Tksz., a Lövő és Vidéke Tksz., valamint a Rábaközi Tksz. beolvadt a Kisalföld Tksz.-be, az egyesült szövetkezet Nyugat TakaréK Szövetkezet néven folytatja működését.
- (viii) November 30-án az Endrőd Tksz., a Kondorosi Tksz., a Szarvas és Vidéke Tksz. valamint a Szeghalom és Vidéke Tksz. beolvadt a Gádoros és Vidéke Tksz.-be, az egyesült szövetkezet Békés TakaréK Szövetkezet néven folytatja működését.
- (ix) Szintén november 30-án az Bükkalja Tksz., a Boldva és Vidéke Tksz., az AZÚR Tksz., a Szerencs és Környéke Tksz. valamint a Sajóvölgye Tksz. beolvadt a KORONA Tksz.-be,
- (x) Ugyancsak november 30-án a Mecsek Tksz. valamint a Szentlőrinc-Ormánság Tksz. beolvadt a Szigetvári Tksz.-be, az egyesült szövetkezet Dél TAKARÉK Szövetkezet néven folytatja működését.
- (xi) December 31-én a Fegyvernek és Vidéke Tksz., a Pillér Tksz., a Szegvár és Vidéke Tksz., valamint az Újszász és Vidéke Tksz. beolvadt a 3A Tksz.-be.
- (xii) December 31-én a Zala Tksz. beolvadt az M7 Tksz .-be.
- (xiii) December 31-én a Jászárokszállás és Vidéke Tksz., a Füzes TakaréK Szövetkezeti Hitelintézet valamint a Mátra Tksz. beolvadt a Centrál Tksz.-be.
- (xiv) Szintén december 31-én az Örkény és Vidéke Tksz. beolvadt a Pátria Tksz.-be.

**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2017.12.31.**

Budapest, 2018.06.12.

.....
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Vida József
Elnök- Vezérigazgató

Martzy Antal
Vezérigazgató-helyettes

Tartalom

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége | 5 |
| 2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra | 6 |
| 3. A konszolidációs kör tagjaira vonatkozó információk | 7 |
| 3.1. A konszolidációs kör kialakításának módja | 7 |
| 3.2. A konszolidációs kör és az alkalmazott eljárások változása az előző évhez képest | 10 |
| 4. A konszolidált beszámoló készítésénél alkalmazott főbb értékelési elvek és eljárások | 11 |
| 4.1. Pénzeszközök..... | 11 |
| 4.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok, részvények | 11 |
| 4.3. Követelések..... | 12 |
| 4.4. Immateriális javak, tárgyi eszközök | 12 |
| 4.5. Készletek..... | 12 |
| 4.6. Aktív időbeli elhatárolások..... | 13 |
| 4.7. Kötelezettségek..... | 13 |
| 4.8. Kibocsátott értékpapírok..... | 13 |
| 4.9. Céltartalékok..... | 13 |
| 4.10. Passzív időbeli elhatárolások..... | 13 |
| 4.11. Saját tőke | 13 |
| 4.12. Határidős ügyletek értékelése | 13 |
| 4.13. A számviteli politika 2017. évi változásai, besorolások módosítása..... | 13 |
| 4.14. A konszolidált beszámolóra vonatkozó adatok | 14 |
| 5. A konszolidáció folyamata | 14 |
| 5.1. A leányvállalatok teljes körű bevonása során alkalmazott eljárás..... | 14 |
| 5.1.1. A Takarékbank Zrt. tulajdonában álló leányvállalatok..... | 14 |
| 5.1.2. A Szövetkezeti Hitelintézetek..... | 14 |
| 5.1.3. Jelzálogbank Nyrt., TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. | 14 |
| 5.2. A konszolidáció előkészítő feladatai | 15 |
| 5.3. Tőkekonszolidáció..... | 15 |
| 5.4. Eszköz és forrás tételek konszolidációja | 15 |
| 5.5. Ráfordítások és bevételek konszolidálása | 16 |
| 5.6. Közbeső eredmények kiszűrése..... | 16 |
| 6. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete..... | 16 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.1. Eszközök..... | 16 |
| 6.1.1. Pénzeszközök..... | 17 |
| 6.1.2. Állampapírok..... | 17 |
| 6.1.3. Követelések..... | 18 |
| 6.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések..... | 18 |
| 6.1.5. Értékpapírok..... | 18 |
| 6.1.6. Immateriális javak, tárgyi eszközök..... | 19 |
| 6.1.7. Egyéb eszközök..... | 19 |
| 6.1.8. Aktív időbeli elhatárolások..... | 20 |
| 6.2. Források..... | 20 |
| 6.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek..... | 21 |
| 6.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek..... | 21 |
| 6.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek..... | 22 |
| 6.2.4. Passzív időbeli elhatárolások..... | 22 |
| 6.2.5. Saját tőke..... | 22 |
| 6.2.6. Értékvesztés, céltartalékok..... | 23 |
| 6.3.1. Alárendelt kölcsöntőke..... | 25 |
| 6.4. Mérlegen kívüli tételek..... | 25 |
| 6.4.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek..... | 25 |
| 6.4.2. Mérlegen kívüli követelések..... | 25 |
| 6.4.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek..... | 26 |
| 6.5. A 2017. évi eredmény alakulása..... | 27 |
| 6.6. Társasági adó és egyéb adók..... | 28 |
| 7. Egyéb kiegészítések..... | 29 |
| 7.1. Deviza nyitott pozíció..... | 29 |
| 7.2. Nagykokázat-vállalások..... | 29 |
| 7.3. Egyéb kiegészítések..... | 29 |
| Mellékletek..... | 30 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása..... | 31 |
| A Csoport részesedései..... | 33 |
| Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása..... | 36 |
| Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása..... | 36 |
| A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése..... | 37 |
| Cash-flow kimutatás..... | 38 |
| Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról..... | 39 |

| | |
|-----------------------------------------------------------------|----|
| A Takarékbank Zrt. tulajdonosai | 40 |
| Sajátos értékelés alá vont eszközök könyv szerinti értéke | 41 |
| Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek..... | 42 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 45 |
| Leányvállalatok és társult vállalatok tőke adatai | 47 |

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

| | |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Név: | Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. |
| Székhely: | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. |
| Honlap címe: | www.takarekbank.hu , a konszolidált beszámoló itt megtekinthető |
| Levelezési cím: | 1525 Budapest, Pf.: 775. |
| Telefonszám: | 06-1-202-3777 |
| Céggjegyzékszám: | 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) 2017. december 31-én 25 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet (a továbbiakban: SZH) – takarékszövetkezet, illetve bank –egütműködése.

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

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (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.

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

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

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

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

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 szerkezet alakulását mutatja be a következő táblázat.

| Tulajdonos | Tulajdoni hányad 2016.12.31. (%) | Tulajdoni hányad 2017.12.31. (%) |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt. | 54.82 | 54.82 |
| Szövetkezeti Hitelintézetek | 0.03 | 0.03 |
| Integráció tulajdonában lévő részvények* | 43.26 | 31.89 |
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény) | 0.00 | 11.49 |
| MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. | 1.69 | 1.69 |
| Egyéb tulajdonosok | 0.20 | 0.08 |
| Összesen | 100.00 | 100.00 |

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

A tulajdonosok nevét, székhelyét és szavazati arányát részletesen a 7. számú melléklet tartalmazza.

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. tulajdonában lévő 41 db elsőbbségi „C” sorozatú részvény közül 1 db részvény jogosít szavazásra. A mérlegkészítés dátuma után vált ismertté az a változás, hogy az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. a Takarékbankban birtokolt teljes részvénytársaságját értékesítette.

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 konszolidációs kör tagjaira vonatkozó információk

3.1. A konszolidációs kör kialakításának módja

Tulajdonjog alapján bevont vállalatok

A konszolidációs kört a Takarékbank Zrt. a konszolidációs számviteli politikájában foglaltak szerint alakította ki. Az egyes vállalkozások bevonásánál követett főbb elvek a következők voltak:

- A bevonás fő szempontja az anyavállalat tulajdonában álló szavazati hányad mértéke volt, de a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy Szövetkezeti Hitelintézeti Csoportok bevonásánál a Takarékbank Zrt. által tulajdonosi kapcsolat nélkül gyakorolt döntő irányítás, ellenőrzés került előtérbe.
- A szavazati jogokat az egyes vállalkozásokban fennálló tulajdoni hányad és a visszavásárolt saját részvények miatti szavazati hányadok módosulása határozza meg. A számviteli törvény 124.§. (2) bekezdése miatt a Szövetkezeti Hitelintézetek Takarékbankban fennálló részesedései a konszolidált beszámolóban visszavásárolt saját részvényeknek minősülnek.
- A **leányvállalatok** a konszolidált beszámolóban a teljeskörű bevonás módszerével szerepelnek.
- A **társult vállalkozások** bevonása részesedés értékelés módszerével történt.
- Azon vállalkozásokban fennálló részesedések, amelyeknél a bank tulajdoni/szavazati hányada nem éri el a 20 %-ot, könyv szerinti értéken kerültek bevonásra.
- A hitel-tőke konverzióval megszerzett részesedések - tekintet nélkül a tulajdoni hányad nagyságára - könyv szerinti értéken szerepelnek a beszámolóban.

Szövetkezeti Hitelintézetek

A Szövetkezeti Hitelintézetek bevonásának fő szempontja a számviteli törvény 3.§ (2) 1.d) alapján megállapítható kapcsolt vállalati státusz. A 2013. évi CXXXV. törvény a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (mint anyavállalat) és a Szövetkezeti Hitelintézetek (mint leányvállalat) döntő irányítást és ellenőrzést gyakorol.

Ennek megfelelően a bevonás módszertana nem a tulajdon alapú teljes tőkekonszolidáció módszertánával történik. A Szövetkezeti saját tőke vagyon az értékelési tartalék kivételével teljes egészében a külső tagok részesedése soron kerül bemutatásra. Az egységes értékelés szabályai szerint az egyes Szövetkezeti Hitelintézeteknél elszámolt értékelési tartalék kivezetésre kerül.

2017. év során több Szövetkezeti Hitelintézet egyesült egymással.

A tárgyév során beolvadt Szövetkezeti Hitelintézeteinek eredménye teljes körűen konszolidálásra került.

A 2017. év folyamán bevont Szövetkezeti Hitelintézeteket a 9. számú melléklet tartalmazza.

Korábbi FHB Csoport

Az FHB Csoport 2015. december 31-én a Számviteli Tv. 3§ (2) 1.d) alapján került bevonásra.

A Takarékbank az MNB H-EN-I-654/2015 számú határozatában foglalt előírásoknak megfelelően a szubkonszolidált FHB Csoportot vonta be teljeskörűen. Az MNB ugyanezen határozata szabta meg a szubkonszolidációba bevont társaságok körét is.

A korábbi FHB Csoport szubkonszolidációba bevont tagjai:

- FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban Jelzálogbank Nyrt.) (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a továbbiakban TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.) (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- FHB Lízing Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- Díjbeszedő Faktorház Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107- 109.)
- FHB Ingatlan Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábbi nevén FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.) (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.)
- Magyar Posta Befektetési Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Pethényi köz 10.)
- Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.)

A Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I 36/2017 sz. határozatával felmentette a szubkonszolidációs kötelezettség alól a Jelzálogbank Nyrt.-t, 2017. január 1-jei hatállyal. A Takarékbank Zrt. a fenti társaságokat közvetlenül vonja be a 2017. évtől kezdődően.

Közös vezetésű vállalatok

A konszolidálásba bevont közös vezetésű vállalkozások eszközeit és forrásait, a bevételeit és a ráfordításait a tőkerészesedés arányában kerülnek bevonásra az összevont (konszolidált) éves beszámolóba.

Mentesítési feltételek

A Csoport konszolidációs számviteli politikája szerint az alábbi feltételekkel mentesíthető a leány- vagy unokavállalat a teljes körű bevonás alól:

- a tárgyévi egyedi éves beszámolójának mérlegfőösszege nem éri el a Takarékbank Zrt. tárgyévi mérlegfőösszegének 0.5 %-át,
- vagy a tárgyév december 31-i jegyzett tőkéje alacsonyabb, mint 5 millió Ft,
- vagy a tárgyévi egyedi éves beszámolójában szereplő adózott eredmény abszolút értéke nem éri el a Takarékbank Zrt. egyedi éves beszámolójában szereplő adózott eredmény abszolút értékének 1 %-át.
- az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítéséhez szükséges adatokat az adott leányvállalat - a konszolidálásba először történő bevonása évében az ehhez szükséges adatszolgáltatást még nem tudta kialakítani, vagy vis maior miatt hiányzó adatait nem pótolta - aránytalanul magas költségek mellett és késedelmesen tudja szolgáltatni.
- A leányvállalatot nem kell az összevont (konszolidált) éves beszámolóba bevonni, ha a beszámoló e nélkül is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóba való kihagyásuk sem torzítja az anyavállalat és egyéb leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet.

A Takarékbank Zrt. konszolidált éves beszámolója a mentesített leányvállalat adatainak bevonása nélkül is megbízható és valós képet ad a vállalatcsoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről.

Társult vállalkozás

A társult vállalkozások bevonása a részesedés értékelés módszerével történik.

A konszolidációs számviteli politika lehetőséget ad a társult vállalkozások részesedés értékelés alóli mentesítésére akkor, ha

- a részesedés hitel-tőke konverzió során került a Csoport tulajdonába,
- a vállalkozás jegyzett tőkéjéből a vállalatcsoport részesedése nem éri el a 20 millió Ft-ot, és az a csoport vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét döntően nem befolyásolja.

A tárgyévben nem volt a bevonás alól mentesített társult vállalkozás.

Egyéb vállalkozások

A **könyv szerinti értéken** bevont vállalkozások körét egyrészt a Takarékbank Zrt. által birtokolt azon részesedések alkotják, amelyekben a Takarékbank Zrt. szavazati hányada nem éri el a konszolidáció szempontjából minősített értékeket, másrészt pedig a leányvállalatként bevont Szövetkezeti Hitelintézetek összes részesedése, amelyekben a Takarékbank Zrt. közvetett módon nem rendelkezik szavazati hányaddal.

2017. évi konszolidálási kör

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

| Társaság neve | Bevonás módja |
|----------------------------------------|-------------------------------|
| Pillér Takarékszövetkezet | Irányítási jogú leányvállalat |
| Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet | Irányítási jogú leányvállalat |
| Díjbeszedő Faktorház Zrt. | Közös vezetésű vállalat |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | Közös vezetésű vállalat |
| DÍJNET Zrt. | Közös vezetésű vállalat |
| Magyar Posta Befektetési Zrt. | Közös vezetésű vállalat |
| Magyar Posta Kártyaközpont Zrt. | Társult vállalat |
| MPT Security Zrt. | Társult vállalat |
| Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt. | Társult vállalat |

3.2. A konszolidációs kör és az alkalmazott eljárások változása az előző évhez képest

Az Integrációhoz 2014. évben csatlakozott Szövetkezeti Hitelintézetek kapcsolt vállalkozásnak minősülnek a számviteli törvény 3.§ (2) 1.d) pontja értelmében és első bevonásuk a 2014. évi pénzügyi beszámolóban megtörtént. Ezért a 2017-es mérlegben és eredménykimutatásban a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni sorokon kerülnek kiemelésre a Szövetkezeti Hitelintézetekkel szembeni egyenlegek illetve bevételek és ráfordítások. Ezek teljes körű konszolidációja megtörténik.

A Jelzálogbank Nyrt. és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2015-ben csatlakozott az SZHISZ-hez és az Integráció garanciaközösségének tagjaivá váltak. Az MNB kijelölte a teljes FHB bankcsoportot, mint bevonandó kört az Integráció prudenciális alapon készített konszolidált pénzügyi kimutatásait illetően. A számviteli konszolidáció a Szövetkezeti Hitelintézetek bevonását tekintve a felügyelet által engedélyezett konszolidációs módszertannal és a Sztv. szerinti körön történik.

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

A Jelzálogbank Nyrt. összevont felügyelet alá nem tartozó leányvállalatai is bekerültek a 2017. évi TakaréKbank Csoport által készített számviteli konszolidált beszámolóba.

2017.12.09.-én a TakaréKbank közvetlen tulajdonába került a TakaréK Invest Kft. és annak leányvállalatai. E dátumtól a TakaréK Invest Kft. és a leányvállalatai a TakaréKbank Csoport konszolidált beszámolójában közvetlenül kerülnek bevonásra.

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

A TakaréKbank Zrt. 2017.06.19-én és 10.20.-án a Tak-Invest Zrt. törzsrészvényeinek és elsőbbségi részvényeinek megvásárlásával 85.087%-os tulajdoni hányadot szerzett a társaságban. A Társaság a Csoport számviteli konszolidációs körében 2017.06.19-től leányvállalatként kerül bevonásra.

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

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

A TakaréKbank Zrt. 2017.12.20-án megvásárolta a Mohácsi TakaréKbank részvényeit és ezzel a Mohácsi TakaréKbankban 100%-os tulajdonrészlet szerzett. A Mohácsi TakaréKbank ettől az időponttól a TakaréKbank leányvállalata.

A 2017.év végén a TakaréKbank Zrt. a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt.-ben megszerezte a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. részvényeinek további 24.75 %-át a tulajdonos Szövetkezeti

hitelintézetektől. A Tulajdonjog változásával kapcsolatos cégbírósági bejegyzés 2018. január 26-án került be a cégkivonatba.

A Takarékbank Zrt. és leányvállalatai nem alkalmazzák a valós értékre történő átértékelési eljárásokat a konszolidált éves beszámoló készítésénél.

A konszolidáció során alkalmazott módszerek megegyeznek az előző évivel.

4. A konszolidált beszámoló készítésénél alkalmazott főbb értékelési elvek és eljárások

A Takarékbank Zrt. a konszolidált éves beszámolóját 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 konszolidációs számviteli politikájával.

A Takarékbank Zrt. a konszolidált beszámoló készítése során figyelembe vette 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 (Bszt.) foglalt rendelkezéseket.

4.1. Pénzeszközök

A külföldi devizanemben fennálló pénzeszközök értékelése a hitelintézetekre vonatkozó előírások értelmében az év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) által közzétett devizaárfolyamon történt. A forint készpénzkészlet, a forint pénzforgalmi és lekötött számlák, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát a konszolidált mérleg könyv szerinti értéken tartalmazza.

4.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok, részvények

A forgatási célú értékpapírok (diszkont kincstárjegy, államkötvény, MNB kötvény, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy) között a rövid távú árfolyamnyereség vagy kamatbevétel elérése céljából vásárolt, valamint a befektetési célú értékpapírok közül a mérleg fordulónapját követő egy éven belül lejáráó állampapírok szerepelnek.

Befektetési célú értékpapírok között mutatja ki a Csoport a hosszú távú kamatjövedelem elérése érdekében vásárolt értékpapírokat (hitelkonszolidációs államkötvények, MNB kötvények, vállalati kötvények).

A forgatási célú, kamatozó értékpapírok értékelése az elszámolt értékvesztéssel csökkentett beszerzési értéken - FIFO elv szerinti értékelési eljárással - történt. Az értékpapírok vételárában, illetve eladási árában elismert kamatot a Csoport kamatráfordításként, illetve kamatbevételeként számolja el.

A befektetési célú értékpapírok a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben, a bekerülési érték, és a névérték különbözetét a Csoport időarányosan elhatárolja.

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

A Csoport az államkötvények, illetve az egyéb kibocsátók által kibocsátott kötvények esetleges kamatkockázatát kamatláb swap (IRS) ügyletekkel fedezi. A fedezeti ügyletek piaci értékét a Csoport olyan mértékben veszi figyelembe, amely ellentételezi az alapügyletet jelentő kötvény átértékelési veszteségét.

A részvények és részesedések értékelése a FIFO elv alapján történt, a részesedések után a Csoport 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.

4.3. Követelések

A követelések (hitelek, vevők, tőzsdei és egyéb aktív elszámolások) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a konszolidált mérlegben. A Takarékbank Zrt., a Szövetkezeti Hitelintézetek és a leányvállalatok követelése is a vonatkozó előírásokkal összhangban az elszámolt értékvesztéssel csökkentett összegben kerülnek kimutatásra. A menedzsment megítélése szerint az elszámolt értékvesztés mértéke megfelelő.

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

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

A külföldi pénznemben fennálló követelések értékelése az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon történt.

4.4. Immateriális javak, tárgyi eszközök

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 értékcsökkenés elszámolása lineárisan az egyes társaságok számviteli politikájában meghatározott leírási kulcsokkal történik, a meghatározott maradványérték figyelembe vételével.

A tárgyi eszközök a konszolidált mérlegben nettó értéken - a beszerzési, előállítási költségek és az elszámolt értékcsökkenés különbözeteként -, a beruházások a tárgyi eszközök beszerzési előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegek a folyósított összegben kerülnek kimutatásra.

A konszolidálási körbe tartozó társaságok az értékcsökkenést a bruttó érték és a maradványérték különbözete alapján a lineáris értékcsökkenés elszámolás módszerét alkalmazva állapítják meg, vagyis az elhasználódás éveire évenként – a saját számviteli politikájukban meghatározott kulcsokkal számított – azonos összegű értékcsökkenést számolnak el. A kis értékű tárgyi eszközök esetében valamennyi társaság alkalmazza az azonnali értékcsökkenés elszámolás lehetőségét.

4.5. Készletek

A készletek értékelése az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron, FIFO eljárással történt, a készletre adott előlegeket a folyósított összegben tartalmazza a konszolidált beszámoló.

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 történt.

4.6. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg a tárgyévben rendezett, de a következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket és a halasztott ráfordításokat.

4.7. Kötelezettségek

A kötelezettségek a visszafizetendő értéken kerülnek kimutatásra a konszolidált beszámolóban. A Csoport devizában fennálló kötelezettségeit az év utolsó napján érvényes MNB devizaárfolyamon értékelte. A hosszú lejáratú kötelezettségek következő évben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

4.8. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott kötvényeket, és más, értékpapír-jellegű kötelezettségeket a Csoport a lejáratkor visszafizetendő névértéken mutatja ki, a kibocsátási érték és a névérték különbözete időarányosan elhatárolásra kerül a kamatok között.

4.9. Céltartalékok

A Csoport 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 konszolidált beszámolóban.

4.10. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek, illetve a halasztott bevételek.

4.11. Saját tőke

A saját tőke elemei a konszolidált mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

4.12. Határidős ügyletek értékelése

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

A határidős és swap ügyletek értékelése során a Csoport 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 különbözetenek az időarányos része szintén elhatárolásra kerül a vonatkozó előírásoknak megfelelően.
- A nem kamatarbitrázs és nem fedezeti jellegű ügyletek várható veszteségére a Csoport passzív időbeli elhatárolást képez.

4.13. A számviteli politika 2017. évi változásai, besorolások módosítása

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

4.14. A konszolidált beszámolóra vonatkozó adatok

A beszámoló fordulónapja december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31. A konszolidált beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A Csoport konszolidált beszámolójának részei:

- Mérleg (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 1. és 4. sz. melléklete szerinti szerkezetben)
- Eredménykimutatás (250/2000. (XII.24.) kormányrendelet 2. és 5. 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)

Bár a konszolidált beszámolónak nem része az üzleti jelentés, azt a Csoport minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy székhelyén, illetve honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Csoport könyvvizsgálója a 2017-es üzleti évben Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.), az aláíró partner: Molnár Gábor, kamarai tagsági száma: 007239.

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 35 millió Ft, 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 szolgáltatások díjazása az Üzleti jelentésben kerül bemutatásra.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékbank Zrt. ügyvezető testületének tagjai jogosultak.

5. A konszolidáció folyamata

5.1. A leányvállalatok teljes körű bevonása során alkalmazott eljárás

5.1.1. A Takarékbank Zrt. tulajdonában álló leányvállalatok

A nem pénzügyi tevékenységet folytató leányvállalatok éves beszámolójának szerkezete lényegesen eltér a Takarékbank Zrt. által készített beszámoló felépítésétől. A konszolidációs számviteli politikában alapelveként került rögzítésre, hogy a nem hitelintézeti vagy pénzügyi vállalkozási tevékenységet folytató vállalkozások által végzett minden tevékenység a beszámoló szerkezetének átalakítása során nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősül. Ennek megfelelően az e tevékenységhez kapcsolódó eszközök és források a nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységek eszközei és forrásai között, az e tevékenységgel kapcsolatban kimutatott bevételek és ráfordítások pedig a nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételei és ráfordításai között kerülnek kimutatásra.

5.1.2. A Szövetkezeti Hitelintézetek

A 9. sz. mellékletben bemutatott Szövetkezeti Hitelintézetek öt kivételével 2014-ben kerültek először bevonásra a Takarékbank Zrt. konszolidált beszámolójába. A bevonás módszere a leányvállalatokra vonatkozóan előírt teljes körű bevonás. Az első bevonás időpontjaként 2014. december 31. került megállapításra, mivel a bevonás 2014. december végén születte meg.

5.1.3. Jelzálogbank Nyrt., TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.

A két Bank és leányvállalataik 2015-ben kerültek először bevonásra a Takarékbank Zrt. konszolidált beszámolójába. A bevonás módszere a leányvállalatokra vonatkozóan előírt teljes körű bevonás. Az első bevonás időpontjaként 2015. december 31. került megállapításra, mivel a Jelzálogbank Nyrt. és TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjához 2015. szeptember 24-én csatlakozott.

5.2. A konszolidáció előkészítő feladatai

A számviteli törvény értelmében a konszolidáció előkészítése során kell biztosítani a konszolidálási körbe tartozó vállalkozások eltérő értékelési eljárásainak egységesítését, illetve a devizában készített beszámolók forintra történő átszámítását.

A Takarékbank Zrt. és leányvállalatai éves beszámolójukat a magyar számviteli előírások szerint forintban készítették el, így különböző devizanemek közötti átváltásra nem volt szükség.

A Bank a Számviteli Törvény 123. § (3) bekezdése által adott lehetőséggel élve azon értékelési eljárások esetében, melyeknél a számviteli törvény választási lehetőséget biztosít, eltekintett az egységesítéstől.

Az integrációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek érték helyesbítése során keletkezett értékelési különbözet visszaírásra került.

2017 decemberében a Jelzálogbank Nyrt. értékesítette a részesedéseinek egy részét a MTB részére. Az értékesítés eredménye kiszűrésre került az előkészítő lépések folyamán.

5.3. Tőkekonszolidáció

A tőkekonszolidáció során meghatározásra kerültek a tőkekonszolidációs különbözetek és a korábbi évek leányvállalati saját tőke változásai. A saját tőkéből elkülönítésre kerültek a külső tulajdonosokat érintő saját tőke elemek.

Az aktív tőkekonszolidációs különbözetre társaságonként kerül megállapításra az értékcsökkenés időtartama. Általánosan 5-10 éves értékcsökkenési időtartammal számol a Csoport

A leányvállalatok egymásban tulajdonolt részesedései kivezetésre kerülnek a saját tőkéből.

A csoporton belül birtokolt részesedésekre elszámolt értékvesztés kivezetésre kerül a konszolidálás során.

A leányvállalatok és társult vállalatok részesedéseit és a tőkekonszolidációs tételeit a 11. számú melléklet tartalmazza.

A tőkekonszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 102,658 millió Ft-tal csökkent (2016: -48,788 millió Ft), ebből - 34,938 millió Ft a tagvállalatok egymásban lévő részesedéseinek kivezetése a saját tőkéből (2016: - 35,476 millió Ft)
- A tőkekonszolidációs lépés az összesített tárgyévi eredményt 10,880 millió Ft-tal növelte (2016: +7,637 millió Ft) melynek fő oka, hogy a Szövetkezeti Hitelintézetek és az FHB Csoport által felhalmozott veszteségek külső tulajdonosokra jutó része a konszolidált mérleg szerinti eredményben a külsőt tulajdonosra jutó eredmény soron került bemutatásra.

5.4. Eszköz és forrás tételek konszolidációja

Az eszköz-forrás konszolidáció során kiszűrésre kerültek a konszolidációs kör tagjai közötti üzleti kapcsolatból származó eszközöket és forrásokat érintő halmazódások.

Az eszköz-forrás konszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 738,186 millió Ft-tal csökkent (2016: -509,815 millió Ft).

5.5. Ráfordítások és bevételek konszolidálása

A konszolidációs kör tagjai rendszeres üzleti kapcsolatban állnak egymással, a konszolidáció során a legnagyobb összegű halmozódások a ráfordítások és bevételek esetében jelentkeztek. A teljes körűen bevont vállalkozások egyedi beszámolójában szereplő eredmény tételek (bevételek, ráfordítások és költségek) kiszűrése azonban nem módosította sem az összevont mérlegfőösszeget, sem a tárgyévi eredményt, csupán szerkezetében alakította át az egyes eredménykategóriákat.

5.6. Közbeső eredmények kiszűrése

A közbeső eredmények kiszűrése során a konszolidációs kör tagjai közötti eszközértékesítések halmozott hatása került semlegesítésre, illetve a közvetített szolgáltatások egymás közötti értékesítésből adódó bevétel és ráfordítás halmozódás.

A közbeső eredmények kiszűrése során jelenik meg a csoporton belül követelésekre elszámolt értékvesztések és képzett céltartalékok kivezetések hatása.

A közbeső eredmények kiszűrésekor történik meg a Takarékbank Zrt. által az Integráció tagjai részére fizetendő osztalék kiszűrése is.

2017 januárjában a törvényi változásokat követve átértékelésre került a Csoport halasztott adó állományának átértékelése.

A közbeső eredmények kiszűrésének összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 505 millió Ft-tal nőtt (2016: -121 millió Ft).
- Az összesített tárgyévi eredmény 1,176 millió Ft-tal nőtt (2016: +16 millió Ft), ebből a látens adókulcs változás 756 millió Ft.

6. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

6.1. Eszközök

A Csoport eszközállományának összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok millió Ft-ban

| 2017.12.31. | Forint | Deviza* | Összesen |
|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Pénzeszközök | 213,797 | 13,009 | 226,806 |
| Állampapírok | 584,197 | 22,694 | 606,891 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 126,695 | 24,150 | 150,845 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 995,654 | 57,275 | 1,052,929 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 93,198 | 21,937 | 115,135 |
| Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok | 16,926 | 293 | 17,219 |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök | 72,135 | 0 | 72,135 |
| Visszavásárolt saját részvény | 5,912 | 0 | 5,912 |
| Egyéb eszközök | 33,209 | 5,125 | 38,334 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 14,328 | 1,140 | 15,468 |
| Eszközök összesen | 2,156,051 | 145,623 | 2,301,674 |

*A devizában keletkezett tételek átszámítása a fordulónapi MNB árfolyamon történt.

adatok millió Ft-ban

| 2016.12.31. | Forint | Deviza* | Összesen |
|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Pénzeszközök | 163,016 | 22,291 | 185,307 |
| Állampapírok | 510,933 | 23,233 | 534,166 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 135,686 | 30,924 | 166,610 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 865,261 | 49,466 | 914,727 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 145,323 | 24,831 | 170,154 |
| Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok | 15,765 | 409 | 16,174 |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök | 46,171 | 0 | 46,171 |
| Visszavásárolt saját részvény | 5,892 | 0 | 5,892 |
| Egyéb eszközök | 33,226 | 3,970 | 37,196 |
| Aktív időbeli elhatárolások | 15,457 | 1,214 | 16,671 |
| Eszközök összesen | 1,936,730 | 156,338 | 2,093,068 |

*A devizában keletkezett tételek átszámítása a fordulónapi MNB árfolyamon történt.

Az eredetileg devizában keletkezett eszközök fordulónapi átváltása az MNB adott év december 31-i árfolyamán történt.

A Csoport mérlegében szereplő, sajátos értékelés alá vont eszközök minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

6.1.1. Pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Készpénz (Pénztár és ATM) | 27,372 | 32,950 |
| MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlák | 139,654 | 190,577 |
| Egyéb | 18,281 | 3,279 |
| Pénzeszközök összesen | 185,307 | 226,806 |

A teljes körűen bevont leányvállalatok és Szövetkezeti Hitelintézetek pénzforgalmi számláját a Takarékbank Zrt. vezeti, ennek állománya az adóssághozzájárulás során kiszűrésre került.

6.1.2. Állampapírok

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2017.12.31. | | |
|-----------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| Kincstárjegyek | 55,827 | 55,680 | 56,067 |
| Államkötvények | 549,493 | 551,211 | 558,284 |
| Összesen | 605,320 | 606,891 | 614,351 |

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2016.12.31. | | |
|-----------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| Kincstárjegyek | 92,817 | 92,639 | 94,074 |
| Államkötvények | 442,698 | 441,527 | 453,216 |
| Összesen | 535,515 | 534,166 | 547,290 |

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

6.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó) | 166,667 | 150,845 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-) | -57 | 0 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó) | 204,597 | 238,456 |
| Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-) | -26,617 | -33,563 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó) | 802,787 | 889,098 |
| Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-) | -66,489 | -41,239 |
| Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó) | 876 | 643 |
| Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-) | -427 | -466 |
| Egyéb követelés (bruttó) | 31,480 | 31,804 |
| Egyéb követelés értékvesztése (-) | -1,170 | -1,233 |
| Követelések összesen | 1,111,647 | 1,234,345 |

A hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések között bankközi kihelyezések és deviza nostro számlák szerepelnek, valamint itt mutatja ki a Csoport a tőkepiaci kereskedéshez szükséges letétként elhelyezett összegeket és a Csoporton kívüli takarékszövetkezetek részére folyósított éven belüli lejáratú hiteleket is.

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

6.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelportfólió minősítés szerinti összetételét a 8. sz. melléklet mutatja be részletesen.

Az átstrukturált hitelek értéke a következőképpen alakult:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|
| Átstrukturált hitelek könyv szerinti értéken | 63,465 | 45,904 |
| Átstrukturált hitelek bruttó értéken | 89,870 | 63,430 |
| Átstrukturált hitelek értékvesztése | -26,405 | -17,526 |

A Csoport befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni követelést 609 millió Ft (2016-ban 449 millió Ft) összegben szerepeltet a mérlegében.

A Csoport részesedési viszonyban levő vállalkozásainak felsorolását a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A követelések közül az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerültek az egyedi beszámolóiban szereplő halmozódások.

6.1.5. Értékpapírok

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

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2017.12.31. | | |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------------|----------------|
| | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| Belföldi vállalati kötvények | 59,912 | 59,716 | 60,498 |
| Külföld vállalati kötvények | 0 | 0 | 0 |
| Belföldi befektetési jegyek | 4,994 | 4,895 | 5,598 |
| Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban | 87 | 1,935 | 1,517 |
| Egyéb értékpapírok | 34,336 | 55,145 | 49,778 |
| Értékpapírok összesen | 99,329 | 121,691 | 117,391 |

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2016.12.31. | | |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Névérték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| Belföldi vállalati kötvények | 167,288 | 169,112 | 172,967 |
| Külföld vállalati kötvények | 7,548 | 7,882 | 7,853 |
| Belföldi befektetési jegyek | 855 | 898 | 988 |
| Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban | 330 | 1,577 | 1,517 |
| Egyéb értékpapírok | 10,833 | 10,834 | 10,911 |
| Értékpapírok összesen | 186,854 | 190,303 | 194,236 |

A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elhatárolt kamata és elhatárolt ázsiója, valamint diszkont 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.

A befektetési célú külföldi vállalati kötvények között szerepel egy olyan kötvény, amely beágyazott derivatívát tartalmaz a Magyar Állam kockázatára vonatkozóan, amely szerint a Magyar Állam bizonyos nem-teljesítési eseményeinek bekövetkezésekor a Takarékbank a vállalati kötvényekért cserébe magyar államkötvényeket kap, meghatározott áron.

Tekintettel arra, hogy ez a befektetési célú kötvény ténylegesen magyar állami kockázatot hordoz, a Takarékbank az aktuális piaci érték alapján sem 2017-ben, sem 2016-ban további értékvesztést nem számolt el.

A forgatási célú részvények mindegyike a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett.

2017. és 2016. december 31-én sem volt a Csoportnak kölcsönbe adott, vagy kölcsönbe vett értékpapírja, és ilyen ügyletből származó követelése, vagy kötelezettsége.

2017-ben a Magyar Takarékbank által visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke 1,531 millió forint (2016-ban nem volt).

6.1.6. Immateriális javak, tárgyi eszközök

Az immateriális javak és tárgyi eszközök részletezése az 1. számú mellékletben látható.

A beruházások állománya 2017 végén nem jelentős, alapvetően folyamatban lévő informatikai projekthez kapcsolódnak.

6.1.7. Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott készletek alakulása:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Nettó érték | Nettó érték |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek | 5,436 | 4,946 |
| Egyéb készletek | 1,450 | 2,817 |
| Készletek összesen | 6,886 | 7,763 |

A készletek között irodaszerek, szigorú és nem szigorú számadású nyomtatványok értéke kerül kimutatásra.

Egyéb követelések között szerepelnek többek között a vevőkövetelések, kormányzati szektorral kapcsolatos elszámolások (törlesztési támogatásigénylések, lakáscélú támogatások igénylése), az ügynöki pénzváltási, valamint a záloghitelezési tevékenységgel kapcsolatos elszámolások, egyéb, pénzügyi szolgáltatással összefüggő elszámolások.

6.1.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása | 12,609 | 11,808 |
| Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása | 2,796 | 1,995 |
| Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 1,266 | 1,665 |
| Halasztott ráfordítások | 0 | 0 |
| Aktív időbeli elhatárolások összesen | 16,671 | 15,468 |

6.2. Források

A forrásállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

| 2017.12.31. | Forint | Deviza* | Összesen |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 159,915 | 17,479 | 177,394 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 1,667,519 | 129,537 | 1,797,056 |
| Kibocsátott kötvények és más értékpapírok | 153,131 | 12,544 | 165,675 |
| Egyéb kötelezettségek | 20,374 | 507 | 20,881 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 29,365 | 2,078 | 31,443 |
| Céltartalékok | 11,170 | 0 | 11,170 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 9,247 | 0 | 9,247 |
| Jegyzett tőke | 3,390 | 0 | 3,390 |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke | 0 | 0 | 0 |
| Tőketartalék | 3,487 | 0 | 3,487 |
| Általános tartalék | 3,311 | 0 | 3,311 |
| Eredménytartalék | 3,175 | 0 | 3,175 |
| Lekötött tartalék | 6,522 | 0 | 6,522 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi eredmény | -131 | 0 | -131 |
| Leány- és társult vállalati saját tőke változás | -29,069 | 0 | -29,069 |
| Konszolidáció miatti változások | 4,311 | 0 | 4,311 |
| Külső tagok részesedése | 93,812 | 0 | 93,812 |
| Saját tőke összesen | 88,808 | 0 | 88,808 |
| Források összesen | 2,139,529 | 162,145 | 2,301,674 |

adatok millió Ft-ban

| 2016.12.31. | Forint | Deviza* | Összesen |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 165,593 | 6,510 | 172,103 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 1,454,129 | 121,385 | 1,575,514 |
| Kibocsátott kötvények és más értékpapírok | 159,414 | 12,545 | 171,959 |
| Egyéb kötelezettségek | 12,097 | 1,984 | 14,081 |
| Passzív időbeli elhatárolások | 27,459 | 2,006 | 29,465 |
| Céltartalékok | 4,538 | 0 | 4,538 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 5,986 | 0 | 5,986 |
| Jegyzett tőke | 3,390 | 0 | 3,390 |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke | 0 | 0 | 0 |
| Tőketartalék | 3,487 | 0 | 3,487 |
| Általános tartalék | 2,731 | 0 | 2,731 |
| Eredménytartalék | 2,370 | 0 | 2,370 |
| Lekötött tartalék | 6,789 | 0 | 6,789 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 |
| Tárgyévi eredmény | 1,690 | 0 | 1,690 |
| Leány- és társult vállalati saját tőke változás | -574 | 0 | -574 |
| Konzolidáció miatti változások | -82 | 0 | -82 |
| Külső tagok részesedése | 99,621 | 0 | 99,621 |
| Saját tőke összesen | 119,423 | 0 | 119,422 |
| Források összesen | 1,948,639 | 144,430 | 2,093,068 |

*A devizában keletkezett tételek átszámítása a fordulónapi MNB árfolyamon történt

6.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza) | 4,779 | 12,675 |
| MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által nyújtott hitel | 8,656 | 18,349 |
| Eximbank által nyújtott hitel | 3,769 | 5,359 |
| Egyéb idegen források | 154,899 | 141,011 |
| Idegen források összesen | 172,103 | 177,394 |

Az éven túli hitelintézeti források között az integrációhoz nem tartozó takarékszövetkezetek lekötött betétei mellett az MNB-től, MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-től és külföldi bankoktól felvett refinanszírozási források szerepelnek.

Az MNB Növekedési Hitelprogramja keretében (NHP) felvett refinanszírozási forrás az egyéb idegen források egyenlege között 119,938 millió Ft (2016-ban 138,547 millió Ft) értékben szerepel, mely 18,609 millió Ft-tal alacsonyabb az előző évinél.

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

6.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Takarékbetétek | 219,379 | 195,231 |
| Pénzügyi szolgáltatásokból eredő kötelezettségek éven belül | 1,293,368 | 1,548,994 |
| Pénzügyi szolgáltatásokból eredő kötelezettségek éven túl | 30,686 | 10,196 |
| Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek | 32,081 | 42,635 |
| Összesen | 1,575,514 | 1,797,056 |

Az ügyfelekkel szembeni éven belüli kötelezettségek között vállalati és intézményi ügyfelek forint és deviza betétei, valamint a Csoport megbízásából a takarékszövetkezetek által gyűjtött lakossági devizabetétek szerepelnek.

6.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek

A Csoport 42,634 millió Ft (2016-ban 32,081 millió Ft) összegű befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettséget szerepeltet a mérlegében.

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

6.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
| Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 8,578 | 6,513 |
| Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 6,719 | 6,376 |
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása | 8,954 | 7,788 |
| Halasztott bevételek | 5,214 | 10,766 |
| Passzív időbeli elhatárolások összesen | 29,465 | 31,443 |

6.2.5. Saját tőke

A Csoport saját tőkéjében 2017-ben az alábbi változások történtek.

- A Takarékbank Zrt. adózott eredményének 10%-a az általános tartalékba került, így az általános tartalék értéke 580 millió Ft-tal magasabb az előző évinél. A Szövetkezi Hitelintézetek által képzett, illetve feloldott általános tartalék értéke az eredménykimutatásban megjelenítésre kerül, a tőkében viszont a külső tulajdonosok részesedése soron jelenik meg.

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2016.12.31. | Növekedés | Csökkenés | 2017.12.31. |
|-------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Jegyzett tőke | 3,390 | 0 | 0 | 3,390 |
| Tőketartalék | 3,487 | 0 | 0 | 3,487 |
| Általános tartalék | 2,731 | 580 | 0 | 3,311 |
| Eredménytartalék | 2,370 | 4,531 | 3,726 | 3,175 |
| Lekötött tartalék | 6,789 | 1,535 | 1,802 | 6,522 |
| Értékelési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eredmény a tárgyévben | 1,690 | 0 | 1,821 | -131 |
| Leány- és társult vállalati saját tőke változás | -574 | 2,147 | 30,642 | -29,069 |
| Konszolidáció miatti változások | -82 | 6,056 | 1,663 | 4,311 |
| Külső tagok részesedése | 99,621 | 0 | 5,809 | 93,812 |
| Saját tőke összesen | 119,422 | 14,849 | 45,463 | 88,808 |

A lekötött tartalék soron kerül kimutatásra a Takarékbank egyedi beszámolója alapján kimutatott lekötött tartalék, ami nagyrészt a visszavásárolt saját részesedésekhez kapcsolódó lekötéseket tartalmazza. Szintén itt kerül kimutatásra a Szövetkezeti Hitelintézetek közvetlen és közvetett Takarékbanki részesedéseinek könyv szerinti értéke. Ezen részesedések a konszolidáció szempontjából visszavásárolt saját részvénynek minősülnek, így a lekötött tartalékot növelni kell a könyv szerinti értékükkel, mely az eredménytartalék terhére történő átvezetés. Ezzel egyidejűleg a részesedések sorról át kell vezetni ugyanezen értéket a saját részvények sorra.

A leányvállalatok saját tőke változásának alakulása nagyrészt a TakaréK Kereskedelmi Bank, a Jelzálogbank Nyrt. valamint az FHB Lízing Zrt. egyedi, auditált beszámoló szerinti egyedi saját tőke-változása miatt következett be.

A TakaréKbank Zrt. a 2017. évben a Jelzálogbankban birtokolt részesedését növelte. Ezzel a TakaréKbank Zrt és a Szövetkezeti Hitelintézetek közös tulajdoni hányada alapján a TakaréKbank Zrt a Jelzálogbank anyavállalatának minősül. Az egyes Társaságok bevonása 2017. évtől kezdve egyedileg történik.

A Társaságok egyedi bevonásán túl a prudenciális elvárásoknak megfelelően került bemutatásra a 2017. évtől egyedileg bevont, Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációba tartozó társaságok saját tőke változása, mert erre is vonatkozik a 2013. évi CXXV. tv. 1§ (4.) bekezdés szerinti egyetemleges felelősségvállalás.

A Csoport szavatoló tőkéje az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

| Megnevezés | 2016.12.31 | 2017.12.31. |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül | 280,836 | 253,047 |
| Levonások az alapvető tőkéből | -10,237 | -17,935 |
| Járulékos tőke | 7 | 0 |
| Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke | 270,606 | 235,112 |
| Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye | 796,037 | 963,164 |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye | 4,581 | 15,066 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 342,662 | 342,662 |
| Összes tőkekövetelmény | 1,143,280 | 1,220,709 |
| Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér | 23.66% | 19.26% |

A szavatoló tőke számítása a konszolidált számviteli beszámoló elkészítésekor ismert információkon alapul.

A csoport auditált konszolidált beszámoló szerinti végleges tőkemegfelelését a nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé.

6.2.6. Értékvesztés, céltartalékok

A Csoport a 2017. évi értékvesztés elszámolásnál és céltartalék képzésnél a hatályos jogszabályok, valamint egységes minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el. A Csoportnak kamatkövetelések után képzett céltartalék állománya nincs.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok millió Ft-ban

| Értékvesztések 2017.12.31. | Nyitó | Tárgyévben bevont vállalatok | Képzés | Visszairás | Egyéb* | Záró |
|----------------------------------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | | | | | (+/-) | |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 57 | 0 | 0 | -57 | 0 | 0 |
| Ügyfelekkel szembeni követelésekre | 93,106 | 140 | 27,125 | -43,762 | -1,807 | 74,802 |
| Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre | 427 | 0 | 70 | -31 | 0 | 466 |
| Befektetési célú részvényekre | 732 | 269 | 0 | -34 | -349 | 618 |
| Befektetési célú kötvényekre | 538 | 0 | 0 | -39 | -1 | 498 |
| Befektetési célú befektetési jegyekre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Készletekre | 1,910 | 19 | 1,069 | -575 | -1 | 2,422 |
| Egyéb követelésekre | 1,170 | 40 | 321 | -403 | 105 | 1,233 |
| Értékvesztés összesen | 97,940 | 468 | 28,585 | -44,901 | -2,053 | 80,039 |

adatok millió Ft-ban

| Értékvesztések 2016.12.31. | Nyitó | Képzés | Visszairás | Egyéb* | Záró |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|---------------|
| | | | | (+/-) | |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 61 | 0 | -4 | 0 | 57 |
| Ügyfelekkel szembeni követelésekre | 94,868 | 31,531 | -32,620 | -673 | 93,106 |
| Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre | 376 | 75 | -23 | -1 | 427 |
| Befektetési célú részvényekre | 726 | 70 | -120 | 56 | 732 |
| Befektetési célú kötvényekre | 613 | 36 | -108 | -3 | 538 |
| Befektetési célú befektetési jegyekre | 30 | 0 | 0 | -30 | 0 |
| Készletekre | 1,996 | 597 | -683 | 0 | 1,910 |
| Egyéb követelésekre | 1,069 | 301 | -170 | -30 | 1,170 |
| Értékvesztés összesen | 99,739 | 32,610 | -33,728 | -681 | 97,940 |

*tartalmazza a devizában elszámolt értékvesztések árfolyamváltozásából adódó hatásokat, az egyéb ráfordítások között megjelenő nem ügyfelekre képzett értékvesztés értékét, valamint az ügyfelekkel szembeni behajthatatlan követelések leírását.

adatok millió Ft-ban

| Céltartalékok 2017.12.31. | Nyitó | Tárgyévben bevont vállalatok | Képzés | Feloldás | Záró |
|-----------------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| Nyugdíjra és végkielégítésre | 347 | 0 | 196 | -237 | 306 |
| Hitelkeretekre és garanciákra | 207 | 0 | 1,354 | -744 | 817 |
| Egyéb függő kötelezettségekre | 931 | 5 | 626 | -752 | 810 |
| Határidős ügyletek várható veszteségére | 551 | 55 | 0 | -606 | 0 |
| Egyéb célokra | 2,502 | 0 | 7,795 | -1,060 | 9,237 |
| Céltartalékok összesen | 4,538 | 60 | 9,971 | -3,399 | 11,170 |

adatok millió Ft-ban

| Céltartalékok 2016.12.31. | Nyitó | Képzés | Feloldás | Záró |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Nyugdíjra és végkielégítésre | 511 | 72 | -236 | 347 |
| Hitelkeretekre és garanciákra | 0 | 803 | -596 | 207 |
| Egyéb függő kötelezettségekre | 1,745 | 324 | -1,138 | 931 |
| Határidős ügyletek várható veszteségére | 1,046 | 1,865 | -2,360 | 551 |
| Egyéb célokra | 1,041 | 2,325 | -864 | 2,502 |
| Céltartalékok összesen | 4,343 | 5,389 | -5,194 | 4,538 |

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 árfolyamvesztésére 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.

2017-ben a Csoport egyes társaságai szándékukat fejezték ki ez egyes informatikai rendszerek cseréjével kapcsolatban, amelyről az IT szoftvercéget tájékoztatták. A jövőbeni szerződéses kötelezettségekre, amely a felek közötti fennálló szerződés részét képezi, a képzett céltartalék 4.767 millió Ft. A Csoport a hatályos jogszabályokban előírt céltartalék képzési kötelezettségét teljes körűen teljesítette.

A Csoport sajátos értékelés alá vont tételei után elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

6.3.1. Alárendelt kölcsöntőke

A kapott alárendelt kölcsöntőke kimutatását a 10. sz. melléklet tartalmazza. Az SZHISZ által nyújtott alárendelt kölcsöntőke a konszolidált szavatoló tőkében nem vehető figyelembe. Miután az SZHISZ az összevont felügyeleti körbe tartozik, így az általa adott kölcsöntőke az adósságkonszolidáció során kiszűrésre kerül.

6.4. Mérlegen kívüli tételek

6.4.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Opciók ügyletek | 120,654 | 93,567 |
| Garancia- és kezességvállalások | 21,281 | 30,219 |
| Nyújtott hitelkeret | 215,386 | 308,161 |
| Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek | 1,271 | 2,862 |
| Egyéb | 5,327 | 26,739 |
| Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek | 120,921 | 225,484 |
| Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek | 107,292 | 6,235 |
| Összesen | 592,132 | 693,267 |

A peres ügyek és egyéb függő kötelezettségek között szereplő tételek mindegyike 100%-ban céltartalékkal fedezett.

A Csoport mérlegen kívüli kötelezettségei között szereplő, sajátos értékelés alá vont tételek minősítési kategóriánkénti bemutatása a 8. sz. mellékletben szerepel.

6.4.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Opciók ügyletek | 120,654 | 92,656 |
| Függővé tett kamatok és jutalékok | 34,831 | 31,702 |
| Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések | 224,080 | 227,708 |
| Hitelfedezetek teljes értéken | 1,510,292 | 1,682,698 |
| Egyéb | 21,409 | 25,436 |
| Összesen | 1,911,266 | 2,060,200 |

6.4.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

adatok millió Ft-ban

| 2017.12.31. | Szerződés szerinti követelés | Szerződés szerinti kötelezettség | 2017-ben figyelembe vett eredmény |
|-----------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Azonnali és határidős FX | 34 300 | 34 280 | -5 |
| Swap ügyletek | 103 049 | 105 815 | -1 739 |
| Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek | 79 005 | 78 099 | -177 |
| Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek | 1 703 | 1 714 | 0 |
| Mindösszesen | 218 057 | 219 908 | -1 921 |

adatok millió Ft-ban

| 2016.12.31. | Szerződés szerinti követelés | Szerződés szerinti kötelezettség | 2016-ban figyelembe vett eredmény |
|-----------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Azonnali és határidős FX | 22,926 | 22,940 | 31 |
| Swap ügyletek | 102,011 | 106,616 | -1,851 |
| Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek | 55,204 | 55,341 | -227 |
| Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek | 4,126 | 4,120 | -2 |
| Mindösszesen | 184,267 | 189,017 | -2,049 |

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

| Megnevezés | Típus | 2016-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (millió Ft) | 2017-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (millió Ft) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Azonnali bankközi FX ügyletek, bankközi határidős FX (forward) ügyletek, bankközi FX swap ügyletek | Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek | -210 | -1,144 |
| 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 | 1,152 |

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

| Megnevezés | Típus | 2016-ban realizált eredménye (millió Ft) | 2017-ben realizált eredménye (millió Ft) |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| Bankközi bázisswap ügyletek | Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek | 23 | 25 |
| Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek | Kamatkockázat fedezeti | 31 | -144 |
| Mindösszesen | | 54 | -119 |

A lezárt ügyletek eredményének cash-flow-ra gyakorolt hatása megegyezik az elszámolt eredménnyel.

6.5. A 2017. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2016 | 2017 |
| Kamatkülönbözlet | 56,870 | 56,280 |
| Osztalékbevételek részesedésekből | 135 | 614 |
| Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény | 45,239 | 47,657 |
| Pénzügyi műveletek nettó eredménye | 10,931 | 9,297 |
| Üzleti tevékenység egyéb eredménye | -42,343 | -47,908 |
| Általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás | 80,565 | 87,610 |
| Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény | 1,151 | 10,335 |
| Szokásos üzleti tevékenység eredménye | -8,582 | -11,315 |
| Adófizetési kötelezettség | 2,123 | 1,011 |
| Adózott eredmény | -10,705 | -12,326 |
| Általános tartalék képzése, felhasználása | 832 | 447 |
| Külső tulajdonosokra jutó tárgyévi eredmény | 11,563 | 11,748 |
| Tárgyévi eredmény | 1,690 | -131 |

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

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

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| | 2016 | 2017 |
| Bizományosi tevékenység eredménye | 2,641 | 3,039 |
| Kereskedelmi tevékenység eredménye | 2,027 | 1,760 |
| Értékpapírok forgalomba hozatala | 0 | 910 |
| Letétkezelési tevékenység eredménye | 680 | 676 |
| Egyéb tevékenység eredménye | 5,199 | 1,252 |
| Összesen: | 10,547 | 7,637 |

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2017 |
| Értékesített egyéb áruk önköltsége | 2,863 | 15,972 |
| Közvetített szolgáltatások ráfordítása | 436 | 1,317 |
| Behajtási költségek | 6,808 | 399 |
| Összesen: | 10,107 | 17,688 |

Az egyéb ráfordítások között szerepelnek a hitelezési veszteségként leírt követelések, az egyéb adók, illetve jogszabály alapján kötelezően fizetendő hatósági, felügyeleti díjak összege.

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2017 |
| Országos Betétbiztosítási Alap | 1,961 | 2,249 |
| Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 931 | 1,234 |
| Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja | 747 | 976 |
| Szanálási Alap | 176 | 720 |
| Felügyeleti díj | 292 | 775 |
| Befektető védelmi alap | 345 | 409 |
| Hatósági díjak | 4,452 | 6,363 |

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Összeg | Összeg |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2017 |
| Anyagköltség | 2,521 | 2,545 |
| Anyagjellegű szolgáltatások | 24,036 | 25,197 |
| - számítástechnikai és egyéb eszközök bérleti díja | 2,380 | 2,664 |
| - szoftver karbantartás és rendszerkövetés díja | 6,561 | 11,090 |
| - szakértői és könyvvizsgálói díjak | 2,549 | 3,276 |
| - adatátviteli költségek | 2,656 | 2,782 |
| - marketing költségek | 1,733 | 1,570 |
| - egyéb anyagjellegű szolgáltatások | 8,157 | 3,815 |
| Egyéb költségek | 1,677 | 3,532 |
| <i>Egyéb igazgatási költségek</i> | 28,234 | 31,274 |
| Béreköltség | 33,933 | 37,181 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 4,135 | 4,489 |
| Bérfárulék | 10,539 | 9,656 |
| <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> | 48,607 | 51,326 |
| <i>Értékcsökkenési leírás</i> | 3,724 | 5,010 |
| Összes működési költség | 80,565 | 87,610 |

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

Az egyéb ráfordítások között 700 millió Ft (2016-ban 623 millió Ft) értékben szerepelnek véglegesen átadott pénzeszközök.

6.6. Társasági adó és egyéb adók

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

7. Egyéb kiegészítések

7.1. Deviza nyitott pozíció

A Csoport deviza kitettséget a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

| | Megnevezés | Összes pozíció | | Nettó pozíciók | |
|------------|------------------------------------------------|----------------|---------|----------------|-------|
| | | hosszú | rövid | hosszú | rövid |
| 2017.12.31 | A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen | 235 212 | 234 511 | 2 703 | 2 003 |
| 2016.12.31 | A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen | 239,573 | 237,140 | 2,614 | 181 |

7.2. Nagykokázat-vállalások

| Megnevezés | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Nagykokázat-vállalásnak minősülő teljes eredeti kitettségek együttes összege | 1,424,074 | 313,094 |

7.3. Egyéb kiegészítések

A Takarékbank Zrt. 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 | | |

A Takarékbank Zrt. vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitel 2017. év végén nem volt.

adatok millió Ft-ban

| 2016.12.31. | Fennálló tőke | Kamatozás | Hitelek típusa |
|----------------------------|---------------|--------------|----------------|
| Éven túli lejáratú hitelek | 1 | kedvezményes | Jelzáloghitel |
| Összesen | 1 | | |

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

A Csoport ügyfeleinek tőzsdén kötött bizományi ügyletekből adódó, pénzügyileg még nem rendezett követelés nem volt sem 2017-ben, sem 2016-ban a kötelezettségek állománya 580 millió Ft (2016: 72 millió Ft).

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok és részesedések névértéke 2017.12.31-én 1,389,093 millió Ft (2016-ban 1,108,784 millió Ft).

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

Az ügyfelek befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzeszközök nettó egyenlege 42,975 millió Ft (2016-ban 31,155 millió Ft).

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

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Teljes érték 2016.12.31. | Teljes érték 2017.12.31. |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Garanciák és kezességek | 250,077 | 180,413 |
| Értékpapír fedezetek (óvadék) | 71,114 | 139,602 |
| Követelés és árbevétel engedményezés | 31,462 | 19,135 |
| Zálogjog | 2,996,724 | 2,853,075 |
| Készpénz fedezetek (óvadék) | 45,488 | 55,733 |
| Vételi opció | 0 | 0 |
| Egyéb fedezet | 65,231 | 64,611 |
| Összesen | 3,460,098 | 3,312,569 |

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

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés | Teljes érték 2016.12.31. | Teljes érték 2017.12.31. |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Készpénz óvadék | 6,394 | 4 539 |
| Értékpapírok (névértéken) | 23,996 | 70 827 |
| Összesen | 30,390 | 75 366 |

A Csoport nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Mellékletek

- 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. Létszám- és bérigazgatással kapcsolatos adatok
- 5.sz. Cash-flow kimutatás
- 6.sz. Értékpapír állomány
- 7.sz. Tulajdonosok neve, székhelye, szavazati aránya
- 8.sz. Sajátos értékelés alá vont eszközök
- 9.sz. Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek
- 10.sz. Alárendelt kölcsöntőke
11. sz. Leányvállalatok és társult vállalatok tőkeadatai

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása
2017. január 1. és december 31. között (millió Ft)

| Megnevezés | Bruttó érték | | | | | | Értékcsökkenés | | | | | | | Nettó érték |
|------------------------------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|-------------------|------------|-------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | Nyitó | Tárgyévben bevont | Növekedés | Csökkenés | Egyéb mozgás | Záró | Nyitó | Tárgyévben bevont | Növekedés | Terven felüli écs | Csökkenés | Egyéb mozgás | Záró | 2017.12.31 |
| I. IMMATERIÁLIS JAVAK | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. alapítás-át szervezés aktivált értéke | 1,101 | 0 | 1,535 | -172 | -56 | 2,408 | 404 | 0 | 245 | 0 | -172 | -44 | 433 | 1,975 |
| 2. kutatás, kísérleti fejlesztés | 209 | 36 | 6 | -2 | 1 | 250 | 160 | 0 | 20 | 0 | 0 | 0 | 180 | 70 |
| 3. vagyoni értékű jogok | 5,190 | 4,647 | 3,773 | -730 | 152 | 13,032 | 4,621 | 1,404 | 477 | 166 | -677 | 81 | 6,072 | 6,960 |
| 4. szellemi termékek | 5,780 | 19,938 | 362 | -609 | 6 | 25,477 | 4,720 | 13,538 | 170 | 263 | -606 | 8 | 18,093 | 7,384 |
| 5. szoftver termékek beruházása | 1 | 9,250 | 203 | -47 | -1 | 9,406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,406 |
| 6. egyéb immat. javak beruházása | 52 | 466 | 427 | -530 | -57 | 358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 358 |
| 7. üzleti vagy cégérték | 114 | 0 | 31 | -72 | -1 | 72 | 113 | 0 | 2 | 0 | -71 | 0 | 44 | 28 |
| 8. immateriális javak érték helyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. immateriális javakra adott előlegek | 15 | 0 | 211 | 0 | 0 | 226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 226 |
| IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN | 12,462 | 34,337 | 6,548 | -2,162 | 44 | 51,229 | 10,018 | 14,942 | 914 | 429 | -1,526 | 45 | 24,822 | 26,407 |

| Megnevezés | Bruttó érték | | | | | | Értékcsökkenés | | | | | | | Nettó érték |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|--------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | Nyitó | Tárgyévben bevon | Növekedés | Csökkenés | Egyéb mozgás | Záró | Nyitó | Tárgyévben bevon | Növekedés | Terven felüli écs | Csökkenés | Egyéb mozgás | Záró | 2017.12.31 |
| II.TÁRGYI ESZKÖZÖK | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Pénzintézeti tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök | | | | | | | | | | | | | | |
| a. ingatlanok | 48,119 | 199 | 1,454 | -6,987 | -1,325 | 41,460 | 9,415 | 64 | 1,055 | 625 | -4,381 | -147 | 6,631 | 34,829 |
| b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 24,263 | 6,317 | 1,350 | -7,607 | -1,239 | 23,084 | 20,415 | 1,722 | 1,422 | 30 | -7,256 | -1 192 | 15,141 | 7,943 |
| c. beruházások | 716 | 225 | 3,000 | -3,567 | -46 | 328 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 328 |
| d. beruházásra adott előlegek | 33 | 0 | 0 | -2 | 0 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 |
| Összesen | 73,131 | 6,741 | 5,804 | -18,163 | -2,610 | 64,903 | 29,830 | 1,786 | 2,477 | 655 | -11,637 | -1 339 | 21,772 | 43,131 |
| 2. Nem közvetlen pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök | | | | | | | | | | | | | | |
| a. ingatlanok | 466 | 1 | 208 | -24 | 1,192 | 1,843 | 100 | 0 | 66 | 10 | -13 | 114 | 277 | 1,566 |
| b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 139 | 540 | 705 | -25 | 1,243 | 2,602 | 88 | 197 | 249 | 0 | -22 | 1,171 | 1,683 | 919 |
| c. beruházások | 8 | 0 | 756 | -684 | 31 | 111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111 |
| d. beruházásra adott előlegek | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Összesen | 613 | 541 | 1,670 | -733 | 2,466 | 4,557 | 188 | 197 | 315 | 10 | -35 | 1,285 | 1,960 | 2,597 |
| 3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 73,744 | 7,282 | 7,474 | -18,896 | -144 | 69,460 | 30,018 | 1,983 | 2,792 | 665 | -11,672 | -54 | 23,732 | 45,728 |
| MINDÖSSZESEN (I. + II.) | 86,206 | 41,619 | 14,022 | -21,058 | -100 | 120,689 | 40,036 | 16,925 | 3,706 | 1,094 | -13,198 | -9 | 48,554 | 72,135 |

2. sz. melléklet

A Csoport részesedései
2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

| Név | Székhely | Könyv szerinti érték | Társaság jegyzett tőkéje | Szavazati arány (%) |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| 3A Takarékszövetkezet | 6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 14-28. fsz. 3. | 0 | 1 696 | 0.003% |
| 3-as Kézfogas Nonprofit Kft. | 7090 Tamási, Szabadság u. 46. | 0 | 1 | 0.680% |
| Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány | 1054 Budapest, Bajcsy Zs. u. 42-46. | 1 | 987 | 0.000% |
| Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a." | 1073 Budapest, Kertész u. 24. | 0 | 313 | 0.060% |
| ANTAK 2000 Kft. | 1124 Budapest, Németvölgyi út. 97. 3. em. | 104 | 100 | 100.000% |
| Appennin Nyrt. | 1022 Budapest, Bég utca 3-5. | 850 | 4,737 | 2.672% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | 8444 Szentgál, Fő u. 30. | 0 | 1 305 | 0.001% |
| B3 Vagyonkezelő és szolgáltató Kft. | 2085 Pilisvörösvár, Kisvasút u. 1. | 415 | 0 | 100.000% |
| Bács Metak Kft. | 6000 Kecskemét, Katona József tér 8. | 3 | 3 | 100.000% |
| Baki Takarékszövetkezeti Kft. | 8945 Bak, Széchenyi tér 2. | 3 | 3 | 100.000% |
| Balatoni Korona Zrt. | 8200 Veszprém, Óváros tér 9. | 5 | 21 | 24.400% |
| Békés Takarékszövetkezet | 5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. fsz.3. | 0 | 280 | 0.025% |
| Central Eurpean Credit d.d. | Horvátország, Zágráb, Stefanovecka 10. | 0 | 8 | 100.000% |
| CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet | 2112 Veresegyház, Fő út 53. | 0 | 1 206 | 0.005% |
| Cooptourist Rt."fa" | 1021 Budapest, Pálos u. | 0 | 372 | 0.000% |
| DBH Investment Zrt. | 1027 Budapest, Kacska utca 15-23. 5. em. | 75 | 40 | 49.000% |
| DD Partner Kft. | 6771 Szeged, Hősök tere 4/B | 46 | 56 | 100,000% |
| Dél Alföldi Szakképzés-szervezési Nonprofit Zrt. | 6237 Kecel, Császártöltés út 54-56. | 0 | 7 | 3.450% |
| Dél TAKARÉK Szövetkezet | 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7. | 0 | 300 | 0.004% |
| Díjbeszedő Faktorház Zrt. | 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. | 34 | 500 | 51.000% |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. | 0 | 670 | 50.000% |
| DÍJNET Zrt. | 1117 Budapest, Budafoki út 107-109. | 3 | 5 | 51.000% |
| Diófa Alapkezelő Zrt. | 1013 Budapest, Krisztina tér 2. | 321 | 198 | 92.01% |
| Diófa Ingatlankezelő Kft. | 1013 Budapest, Krisztina tér 2. | 45 | 10 | 92.01% |
| EURO-ECO Zrt. | 9200 Mosonmagyaróvár, Kossuth L. u. 99. | 51 | 200 | 22.470% |
| FHB Ingatlan Zrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 655 | 70 | 100.000% |
| Jelzálogbank Nyrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 22 829 | 10 849 | 72.724% |
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 4 502 | 8 681 | 59.206% |
| FHB Lízing Zrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 885 | 135 | 100.000% |
| Fhouse Kft. | 6771 Szeged, Hősök tere 4/B | 0 | 3 | 100.000% |
| Fókusz Sales Kft. | 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A | 34 | 37 | 100.000% |

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2017.12.31.

| Név | Székhely | Könyv szerinti érték | Társaság jegyzett tőkéje | Szavazati arány (%) |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| Fókusz Takarékszövetkezet | 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A | 0 | 300 | 0.004% |
| Fontana Gold Kft. | 6771 Szeged, Hősök tere 4/B | 20 | 20 | 100.000% |
| Füzesabonyi Ingatlankezelő és Szolgáltató Kft. | 3390 Füzesabony, Rákóczi út 58. | 3 | 3 | 100.000% |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 1082 Budapest, Kisfaludy u. 32. | 54 | 7 840 | 0.826% |
| Goldmetál-97 Kft. | 5123 Jászárokszállás, Lehel vezér tér 16. | 1 | 3 | 100.000% |
| Golf & Country Club Zrt. | 1123 Budapest, Alkotás u. 53. | 0 | 135 | 10 % alatti |
| Hajdú Rent Kft. | 4026 Debrecen, Bethlen u. 6-8. | 452 | 486 | 100.000% |
| HA-MI EU Szövetkezet | 9400 Sopron, Széchenyi tér 12. | 0 | 23 | 0.001% |
| HUMÁN Pénzügyi Mediátor Kft. | 1047 Budapest, Fóti u. 56. | 0 | 83 | 48.700% |
| Hungária Takarékszövetkezet | 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. | 0 | 1 149 | 0.001% |
| iSafe Informatikai Zrt. | 1036 Budapest, Galagonya utca 5. | 18 | 80 | 19.903% |
| JOURNEY-Invest Kft. | 3300 Eger, Deák F. u. 53. | 80 | 167 | 48.030% |
| Káry-villa Kft. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 3 | 1 | 100.000% |
| KÁTAK-Invest Kft. | 2760 Nagykáta, Dózsa Gy. u. 10. | 101 | 101 | 99.900% |
| Kis-Rába Tak Kft. | 9343 Beled, Rákóczi Ferenc utca 131. | 36 | 44 | 100.000% |
| KOMTAK Ingatlanhasznosító Kft. | 2900 Komárom, Igmándi u. 45. | 650 | 650 | 100.000% |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70. | 0 | 1 321 | 0.002% |
| KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete | 1082 Budapest, Üllői út 50. III/29. | 0 | 14 | 1.473% |
| M7 Takarékszövetkezet | 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. | 0 | 446 | 0.003% |
| Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 0 | 5 | 100.000% |
| Magyar Posta Befektetési Zrt. | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. | 194 | 176 | 50.000% |
| Magyar Posta Kártyaközpont Zrt. | 1133 Budapest, Váci út 110. B. ép. 201. | 2.5 | 10 | 49.950% |
| Magyar Posta Zrt. | 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6. | 50 | 14 138 | 0.000% |
| Magyar Takarékszövetkezetek és Vagyongazdálkodási Zrt. | 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2. | 566 | 1 008 | 55.383% |
| Magyar Vidék Hitelszövetkezet "v.a." | 7623 Pécs, Köztársaság tér 2. | 0 | 307 | n.a. |
| MasterCard Incorporated | n.a. | 0 | n.a. | n.a. |
| MA-TAK-EL Zrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 118 | 44 | 59.091% |
| Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 7700 Mohács, Dózsa György u. 31. | 2 791 | 2 092 | 100.000% |
| MOVI-CO Kft. | 2230 Gyömrő, Petőfi S. u. 22. | 123 | 123 | 100.000% |
| MPT Security Zrt. | 1152 Budapest, Telek u. 55. | 1 650 | 1 203 | 49.99% |
| MPTO Magyar Posta Takarékszövetkezet Oktatási Szolgáltató Zrt. | 1139 Budapest, Váci út 110. | 71 | 9 | 50.000% |
| MTB Ingatlan Kft. | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. | 11 | 4 | 100.000% |
| Növekvő Kft. | 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. | 0 | 42 | n.a. |
| Nyugat Takarékszövetkezet | 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. | 0 | 651 | 0.003% |
| ORIENT ZRT. "fa" | 1035 Budapest, Kerék u. 80. | 0 | 0 | n.a. |
| Óváros Trend Kft. | 8200 Veszprém, Rákóczi u. 5. | 585 | 500 | 100.000% |
| Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. | 2900 Komárom, Igmándi út 45. | 0 | 2 280 | 0,000% |
| Pantak Kft. | 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya u. 15. | 61 | 10 | 100,000% |
| Pátria Takarékszövetkezet | 2230 Gyömrő, Petőfi S. u. 22. | 0 | 750 | 0.002% |

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2017.12.31.

| Név | Székhely | Könyv szerinti érték | Társaság jegyzett tőkéje | Szavazati arány (%) |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| Property CO-VE Kft. | 2112 Veresegyház, Fő út 53. | 33 | 148 | 100.000% |
| Rum Taksz Kft. | 9700 Szombathely, Petőfi S. utca 18. | 60 | 60 | 100.000% |
| S.W.I.F.T. SCRL. | Avenue Adele 1, B-1310 La Hulpe, Belgium | 6 | n.a. | n.a. |
| Sajóvölgye Back Office Kft. | 3700 Kazincbarcika, Egressy u. 39. | 120 | 150 | 100.000% |
| Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa" | 6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4. | 0 | 2 900 | n.a. |
| Somogy TakaréK Ingatlan Kft. | 7500 Nagyatád, Kossuth utca 16. | 60 | 60 | 100.000% |
| Szabetak Kft. | 4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs. út 19. | 113 | 113 | 100.000% |
| Szeatak-SzolG Kft. | 6635 Szegvár, Szabadság tér 1. | 100 | 100 | 99.800% |
| Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a." | 8901 Zalaegerszeg, Kossuth u. 62-64. | 0 | 1 578 | n.a. |
| Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft. | 7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 19. | 3 | 3 | 100.000% |
| Sziget Ingatlanhasznosító Kft. | 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky E. utca 7. | 176 | 176 | 100.000% |
| Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6. | 10 | 14 000 | 0.014% |
| Takarék Faktorház Zrt. | 1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6. | 591 | 275 | 100.000% |
| Takarék Invest Kft. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | 5 292 | 636 | 100.000% |
| Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt. | 1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6. | 61.8 | 79 | 76.26% |
| Takarék-Bróker Biztosításközvetítő Kft. | 7621 Pécs, Jókai utca 11. | 1 | 5 | 10.000% |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. (volt DOM-P Zrt.) | 1027 Budapest, Kapás u. 11-15. | 1 400 | 1 150 | 27.823% |
| Tak-Immobilien Kft. | 7754 Bóly, Hősök tere 8/C | 5 | 5 | 100.000% |
| TAKINFO KFT. | 1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4-6. | 110 | 210 | 52.381% |
| TAKING-Hatvan Kft. | 3000 Hatvan Kossuth tér 22. | 7 | 9 | 100.000% |
| TAK-INVEST Zrt. | 1148 Budapest, Fogarasi út 64. | 257 | 241 | 89.727% |
| Takszöv Kft. | 5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2. | 48 | 49 | 100.000% |
| Tax Kft. | 8200 Veszprém, Rákóczi u 5. | 30 | 33 | 91.000% |
| TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet | 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. | 0 | 2 000 | 0.002% |
| Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft. | 7191 Hőgyész, Kossuth tér 6. | 0 | 1 | 1.700% |
| UNIO Garancia Szövetkezet "f.a." | 1146 Budapest, Thököly út 58-60. | 0 | 252 | n.a. |
| VÁ-KA Rent Kft. | 4025 Debrecen, Petőfi tér 6. | 3 | 3 | 100.000% |
| VISA | San Francisco, CA 94105 USA | 388 | n.a. | n.a. |
| Z-Invest 2010 Kft. | 1124 Budapest, Németvölgyi út. 97. 3. em. | 3 | 0 | 100.000% |

3. sz. melléklet

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

| Mérleg sor megnevezése | Lejárat esedékesség | | | | Összesen |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|-------------|-----------|
| | 3 hónapon belüli | 3 hónap és 1 év közötti | 1 év és 5 év közötti | 5 éven túli | |
| Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés, pénzügyi szolgáltatásból | 35,664 | 18,794 | 39,378 | 41,920 | 135,756 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések, pénzügyi szolgáltatásból | 101,794 | 103,099 | 468,211 | 379,648 | 1,052,752 |
| Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | -3,248 | -16,505 | -38,493 | -106,473 | -164,719 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek | -98,872 | -39,428 | 0 | 0 | -138,300 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek | 0 | 0 | -2,937 | -15 | -2,952 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú | -413,427 | -123,959 | 0 | 0 | -537,386 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú | 0 | 0 | -9,700 | -496 | -10,196 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | -10 | -1,337 | -1,529 | -2,876 |

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása
2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

| Mérleg sor megnevezése | Lejárat esedékesség | | | | Összesen |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|-------------|----------|
| | 3 hónapon belüli | 3 hónap és 1 év közötti | 1 év és 5 év közötti | 5 éven túli | |
| Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés, pénzügyi szolgáltatásból | 87,187 | 45,684 | 17,194 | 8,909 | 158,974 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések, pénzügyi szolgáltatásból | 104,565 | 136,844 | 357,978 | 314,891 | 914,278 |
| Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | -8,470 | -10,382 | -26,748 | -121,724 | -167,324 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek | -119,494 | -37,870 | 0 | 0 | -157,364 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek | 0 | 0 | -8,588 | -106 | -8,694 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú | -426,624 | -138,767 | 0 | 0 | -565,391 |
| Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú | 0 | 0 | -29,174 | -1,512 | -30,686 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | -5 | -306 | -1,049 | -1,827 | -3,187 |

4. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése
2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

| 2017.12.31 | Fizikai foglalkoztatottak | Szellemi foglalkoztatottak | Alkalmazott összesen |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Átlagos statisztikai létszám (fő)¹⁾ | 470 | 8,654 | 9,124 |
| 1. Bérköltés | 382 | 36,799 | 37,181 |
| 2. Egyéb személyi jellegű kifizetés | 88 | 4,401 | 4,489 |
| Mindösszesen (1+2) | 470 | 41,200 | 41,670 |

| 2016.12.31. | Fizikai foglalkoztatottak | Szellemi foglalkoztatottak | Alkalmazott összesen |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Átlagos statisztikai létszám (fő)¹⁾ | 474 | 7,920 | 8,394 |
| 1. Bérköltés | 494 | 33,439 | 33,933 |
| 2. Egyéb személyi jellegű kifizetés | 171 | 3,964 | 4,135 |
| Mindösszesen (1+2) | 665 | 37,403 | 38,068 |

¹⁾ Az átlagos statisztikai létszám a teljes integrációs kör adatait tartalmazza. Az adatok az előző évvel nem összehasonlíthatók, egyrészt a Szövetkezeti Hitelintézetek 2017. évben lebonyolított fúziói miatt, másrészt amiatt, hogy a konszolidációba közvetlenül bevont társaságok köre jelentősen változott az előző évhez képest.

Az Integráció irányító szerveinek átlagos statisztikai létszáma és járandóságai
2017.12.31.

| Megnevezés | Létszám (fő) | Járandóságok összege (millió Ft) |
|-----------------------------------|--------------|----------------------------------------|
| Igazgatóság tagjai (üzletvezetés) | 7 | 28 |
| Felügyelő Bizottság tagjai | 7 | 19 |
| Összesen | 14 | 47 |

Cash-flow kimutatás
2017. december 31.

| A tétel megnevezése | Tárgyév (millió Ft) 2016 | Tárgyév (millió Ft) 2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Kamatbevételek | 90,244 | 84,071 |
| + Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével) | 70,014 | 81,511 |
| + Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével) | 8,100 | 11,193 |
| + Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével) | 16,331 | 14,660 |
| + Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 11,290 | 20,349 |
| + Osztalék bevétel | 135 | 614 |
| + Rendkívüli bevétel | 0 | 0 |
| - Kamatráfordítások | -33,374 | -27,791 |
| - Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével) | -24,275 | -32,194 |
| - Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével) | -47,960 | -52,146 |
| - Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével) | -5,844 | -7,022 |
| - Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | -10,107 | -17,688 |
| - Általános igazgatási költségek | -76,461 | -82,600 |
| - Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét) | 0 | 0 |
| - Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény | 11,563 | 11,748 |
| - Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség | -2,123 | -1,011 |
| - Kifizetett osztalék | -1,242 | -1,243 |
| Működési pénzáramlás | 6,291 | 2,451 |
| +- Kötelezettség állományváltozása | -264,327 | 225,786 |
| +- Követelés állományváltozása | 67,414 | -123,977 |
| +- Készlet állományváltozása | 1,741 | 407 |
| +- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása | -20,188 | -1,892 |
| +- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása | -13,347 | -19,831 |
| +- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása | -604 | 344 |
| +- Immateriális javak állományának változása | -879 | -5,910 |
| +- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása | -2,322 | -671 |
| +- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása | 475 | 1,343 |
| +- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása | -8,683 | -3,876 |
| + Leányvállalatok bevonásának hatása | 9,918 | -136 |
| + Tőkeelemek változása | -8,481 | -32,539 |
| Nettó pénzáramlás | -232,992 | 41,499 |
| ebből: | | |
| * készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása | -766 | 5,578 |
| * számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása | -232,226 | 35,921 |

6. sz. melléklet

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

adatok millió Ft-ban

| Saját tulajdonú értékpapírok | 2016.12.31. | | 2017.12.31. | |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Névérték | Könyv szerinti érték | Névérték | Könyv szerinti érték |
| Nyomdai úton előállított papírok összesen | 1,550 | 2,283 | 1 160 | 5 909 |
| Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Más helyen őrzött értékpapírok | 1,223 | 1,233 | 1 160 | 5 909 |
| Saját őrzésben levő értékpapírok | 327 | 1,050 | 0 | 0 |
| Dematerializált értékpapírok összesen | 720,719 | 708,696 | 703,489 | 722,670 |
| Összesen | 722,269 | 710,979 | 704,649 | 728,579 |

adatok millió Ft-ban

| Idegen tulajdonú értékpapírok | 2016 Névérték | 2017 Névérték |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nyomdai úton előállított papírok összesen | 51 | 3 |
| Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok | 0 | 0 |
| Más helyen őrzött értékpapírok | 51 | 3 |
| Saját őrzésben levő értékpapírok | 0 | 0 |
| Dematerializált értékpapírok összesen | 1,201,918 | 1,389,090 |
| Idegen tulajdonú értékpapírok összesen | 1,201,969 | 1,389,093 |

7. sz. melléklet

A Takarékbank Zrt. tulajdonosai
2017. december 31.

| Név | Cím (Székhely) | Elsőbbségi részvény db | Törzs- részvény db | Tulajdonolt részvény db | Tulajdonolt névérték Ft | 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 Takarék Szövetkezet | 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% |
| Jelzálogbank Nyrt. | Budapest | 1 | 0 | 1 | 2,000 | 0.0001% |
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. | Budapest | 1 | 0 | 1 | 2,000 | 0.0001% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | Jászszentlászló | 13 | 39,682 | 39,690 | 79,390,000 | 2.3417% |
| Hungária Takaréék 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 Takaréék Takarékszövetkezet | Miskolc | 12 | 28,761 | 28,773 | 57,546,000 | 1.6974% |
| M7 Takarék Szövetkezet | Zalaegerszeg | 6 | 23,459 | 23,465 | 46,930,000 | 1.3843% |
| Magyar Takaréék Befektetési 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% |
| MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. | Budapest | 41 | 28,654 | 28,695 | 57,390,000 | 1.6928% |
| Mohácsi Takaréék Bank Zrt. | Mohács | 1 | 31,040 | 31,041 | 62,082,000 | 1.8312% |
| Nyugat Takarék Szövetkezet | Győr | 9 | 51,084 | 51,093 | 102,186,000 | 3.0141% |
| Országos Takarékszövetkezeti Szövetség | Budapest | 0 | 704 | 704 | 1,408,000 | 0.0415% |
| Pannon Takaréék Bank Zrt. | 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 Takaréék Takarékszövetkezet | Debrecen | 13 | 49,116 | 49,129 | 98,258,000 | 2.8983% |

8. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont eszközök könyv szerinti értéke
2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

| | Teljesítő | | | Nem teljesítő | | | Összesen | | |
|--------------------------------------------|-----------|-------------------|----------|---------------|-------------------|--------|-----------|-------------------|-----------|
| | Bruttó | Érték- vesztés | Nettó | Bruttó | Érték- vesztés | Nettó | Bruttó | Érték- vesztés | Nettó |
| Összesen | 545,464 | -1,499 | 543,965 | 176,382 | -76,606 | 99,776 | 721,846 | -78,106 | 643,741 |
| Értékpapírok | 119,866 | -137 | 119,729 | 9,377 | -980 | 8,397 | 129,243 | -1,117 | 128,126 |
| Hítelinástitétekekkel szembeni követelések | 150,845 | 0 | 150,845 | 0 | 0 | 0 | 150,845 | 0 | 150,845 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 964,007 | -1,095 | 962,912 | 163,962 | -73,945 | 90,017 | 1,127,969 | -75,040 | 1,052,929 |
| <i>Egyedi</i> | 559,921 | -670 | 559,251 | 104,204 | -46,760 | 57,444 | 664,125 | -47,430 | 616,695 |
| <i>Csoportos</i> | 404,086 | -425 | 403,661 | 59,758 | -27,185 | 32,573 | 463,844 | -27,610 | 436,234 |
| Készletek | 2,189 | -268 | 1,921 | 4,706 | -1,681 | 3,025 | 6,895 | -1,949 | 4,946 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | -691,443 | 0 | -691,443 | -1,663 | 0 | -1,663 | -693,106 | 0 | -693,106 |
| <i>Egyedi</i> | -334,785 | 0 | -334,785 | -811 | 0 | -811 | -335,596 | 0 | -335,596 |
| <i>Csoportos</i> | -356,658 | 0 | -356,658 | -852 | 0 | -852 | -357,510 | 0 | -357,510 |

9. sz. melléklet

Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek
2017. december 31.

| Szövetkezeti Hitelintézet neve | Székhely | Megjegyzés |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 3A Takarékszövetkezet | 6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 50. | |
| AZÚR Takarékszövetkezet | 3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 8. | 2017. november 30-án egyesült a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezettel. |
| B3 Takarékszövetkezet | 8444 Szentgál, Fő u. 30. | |
| Bácska Takarékszövetkezet | 6430 Bácsalmás, gróf Teleki J. u. 2. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel. |
| Békés Takarékszövetkezet | 5600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28. fsz.3. | |
| Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet | 3794 Boldva, Mátyás király u. 76. | 2017. november 30-án egyesült a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezettel. |
| Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet | 7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A | |
| Borotai Takarékszövetkezet | 6445 Borota, Dózsa György u. 22. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel. |
| Bükkalja Takarékszövetkezet | 3412 Bogács, Táncsics út 2. | 2017. november 30-án egyesült a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezettel. |
| CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezettel | 2112 Veresegyház, Fő út 53. | |
| Dél Takarékszövetkezet | 7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7. | |
| Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet | 7020 Dunaföldvár, Fehérvári u. 4. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Hungária Takarékszövetkezettel. |
| Dunakanyar Takarékszövetkezet | 2023 Dunabogdány, Hajó u. 3. | 2017. október 31-én egyesült a B3 Takarék Takarékszövetkezettel. |
| Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet | 5502 Gyomaendrőd, Hősök tere 10. 2. ép. | 2017. november 30-án egyesült a Békés Takarékszövetkezettel. |
| Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet | 7095 Irgszemcse, Kossuth tér 10. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Hungária Takarékszövetkezettel. |
| Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138. | 2017. december 31-én egyesült a 3A Takarékszövetkezettel. |
| Fókusz Takarékszövetkezet | 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A | |
| Főnix Takarékszövetkezet | 4025 Debrecen, Petőfi tér 6. | 2017. október 31-én egyesült a Tiszántúli Takarékszövetkezettel. |
| Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet | 3390 Füzesabony, Rákóczi út 55. | 2017. december 31-én egyesült a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezettel. |
| Jelzálogbank Nyrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | |

| Szövetkezeti Hitelintézet neve | Székhely | Megjegyzés |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. | 1082 Budapest, Üllői út 48. | Névváltozás: 2018.04.16. FHB Kereskedelmi Bank Zrt. |
| Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet | 5932 Gádos, Nagy u. 63. | 2017. november 30-án egyesült a Békés Takarékszövetkezettel. |
| Hajdú Takarékszövetkezet | 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6. | 2017. október 31-én egyesült a Tiszántúli Takarékszövetkezettel. |
| Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet | 6344 Hajós, Rózsa u. 2. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel. |
| Hungária Takarékszövetkezet | 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. | |
| Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | 5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2. | 2017. december 31-én egyesült a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezettel. |
| Kelet Takarékszövetkezet | 4465 Rakamaz, Szent István u. 25. | 2017. október 31-én egyesült a Tiszántúli Takarékszövetkezettel. |
| Kinizsi Bank Zrt. | 8200 Veszprém, Óváros tér 22. | |
| Kisalföld Takarékszövetkezet | 9200 Mosonmagyaróvár, Bástya u.15. | 2017. október 31-én egyesült a Nyugat Takarékszövetkezettel. |
| Kis-Rába menti Takarékszövetkezet | 9343 Beled, Rákóczi u. 131. | 2017. október 31-én egyesült a Nyugat Takarékszövetkezettel. |
| Kondorosi Takarékszövetkezet | 5553 Kondoros, Csabai út 14. | 2017. november 30-án egyesült a Békés Takarékszövetkezettel. |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70. | |
| Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet | 9461 Lövő, Fő u. 203. | 2017. október 31-én egyesült a Nyugat Takarékszövetkezettel. |
| M7 Takarékszövetkezet | 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. | |
| Mátra Takarékszövetkezet | 3000 Hatvan, Kossuth tér 22. | 2017. december 31-én egyesült a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezettel. |
| MECSEK TAKARÉK Szövetkezet | 7695 Mecseknádasd, Rákóczi u. 40. | 2017. november 30-án egyesült a Dél Takarékszövetkezettel. |
| Mohácsi Takarékszövetkezet | 7700 Mohács, Dózsa György utca 31. | |
| Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet | 4372 Nyírbéltek, Kossuth u. 16. | 2017. április 30-án egyesült a Szabolcs Takarékszövetkezettel. |
| Nyugat Takarékszövetkezet | 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. | |
| Örkényi Takarékszövetkezet | 2377 Örkény, Kossuth Lajos út. 34/A | 2017. december 31-én egyesült a Pátria Takarékszövetkezettel. |
| Pannon Takarékszövetkezet | 2900 Komárom, Igmándi út 45. | |
| Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet | 9090 Pannonhalma, Dózsa György u. 1. | 2017. május 31-én egyesült a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezettel. |

| Szövetkezeti Hitelintézet neve | Székhely | Megjegyzés |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Pátia Takarékszövetkezet | 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22. | |
| Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet | 2085 Pilisvörösvár, Fő út 130. | 2017. október 31-én egyesült a B3 Takarékszövetkezettel. |
| PILLÉR Takarékszövetkezet | 6782 Mórahalom, Millenniumi sétány 1. | 2017. december 31-én egyesült a 3A Takarékszövetkezettel. |
| Rábaközi Takarékszövetkezet | 9300 Csorna, Szent István tér 23. | 2017. október 31-én egyesült a Nyugat Takarékszövetkezettel. |
| Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | 9200, Mosonmagyaróvár, Bástya u.15. | 2017. október 31-én egyesült a Kisalföld Takarékszövetkezettel. |
| Rónasági Takarékszövetkezet | 6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel. |
| Sajóvölgye Takarékszövetkezet | 3700 Kazincbarcika, Egressy út 39. | 2017. november 30-án egyesült a Korona Takarékszövetkezettel. |
| SAVARIA Takarékszövetkezet | 9700 Szombathely, Petőfi S. u. 18. | 2017. október 31-én egyesült a Nyugat Takarékszövetkezettel. |
| Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet | 6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2. | 2017. szeptember 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel. |
| Szabolcs Takarékszövetkezet | 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4. | 2017. október 31-én egyesült a Tiszántúli Takarékszövetkezettel. |
| Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | 5540 Szarvas, Szabadság út 30. | 2017. november 30-án egyesült a Békés Takarékszövetkezettel. |
| Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet | 5520 Szeghalom, Tildy utca 2. | 2017. november 30-án egyesült a Békés Takarékszövetkezettel. |
| Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet | 6635 Szegvár, Szabadság tér 1. | 2017. december 31-én egyesült a 3A Takarékszövetkezettel. |
| Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet | 7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 19. | 2017. november 30-án egyesült a Dél Takarékszövetkezettel. |
| Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet | 3915 Tarcál, Fő út 66. | 2017. november 30-án egyesült a Korona Takarékszövetkezettel. |
| Szigetvári Takarékszövetkezet | 7900 Szigetvár, József Attila utca 19. | 2017. november 30-án egyesült a Dél Takarékszövetkezettel. |
| Téti Takarékszövetkezet | 9100 Tét, Fő u. 86. | 2017. május 31-én egyesült a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezettel. |
| Tiszántúli Takarékszövetkezet | 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6. | |
| Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | 5052 Újszász, Erkel F. út 2/A | 2017. december 31-én egyesült a 3A Takarékszövetkezettel. |
| Zala Takarékszövetkezet | 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. | 2017. december 31-én egyesült a M7 Takarékszövetkezettel. |

10. sz. melléklet

Alárendelt kölcsöntőke
2017. december 31.

| Hitelfelvevő | Hitelnyújtó | 2017. december 31. | | |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| | | Hitelösszeg (m FT) | Kamatláb | Lejárat |
| Dél Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 50 | Jegybanki alapkamat | 2020.12.14 |
| Dél Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 114 | 3M BUBOR + 0,5 % | 2022.12.31 |
| Dél Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 114 | 3M BUBOR + 0,5 % | 2022.12.31 |
| Dél Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 2 | nem kamatozó | lejárat nélkül |
| Fókusz Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 25 | nem kamatozó | lejárat nélkül |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 100 | jegybanki alapkamat | lejárat nélkül |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 100 | jegybanki alapkamat | lejárat nélkül |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 100 | jegybanki alapkamat | 2020.12.14 |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 59 | 0,8 | lejárat nélkül |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 60 | jegybanki alapkamat | 2020.12.29 |
| KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 40 | jegybanki alapkamat | lejárat nélkül |
| PILLÉR Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 8 | nem kamatozó | lejárat nélkül |
| PILLÉR Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 130 | 1,9 | 2030.11.28 |
| PILLÉR Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 50 | 1,9 | 2021.03.07 |
| Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 38 | 12 havi BUBOR +5% p.a. | 2023.04.20 |
| Nyugat Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 19 | nem kamatozó | lejárat nélkül |
| Tiszántúli Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 476 | 0,32 | lejárat nélkül |
| Pannon Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 121 | 0,71 | lejárat nélkül |
| Pannon Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 50 | 0,71 | 2020.12.31 |
| Pannon Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 50 | 0,71 | 2022.12.31 |
| CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 100 | jegybanki alapkamat | 2020.12.31 |
| CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet | Tagsági tőkejegy | 5 | változó | lejárat nélkül |
| M7 Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 15 | 6 havi BUBOR | lejárat nélkül |
| M7 Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 27 | 6 havi BUBOR | lejárat nélkül |
| M7 Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 110 | jegybanki alapkamat | 2020.12.29 |
| 3A Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 30 | 6 havi Bubor | lejárat nélkül |
| Hungária Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 210 | jegybanki alapkamat | lejárat nélkül |

| Hitelfelvevő | Hitelnyújtó | 2017. december 31. | | |
|--------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| | | Hitelösszeg (m FT) | Kamatláb | Lejárat |
| B3 Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 61 | változó | lejárat nélkül |
| B3 Takarékszövetkezet | Pannon 2005 ZRT. | 50 | változó | 2020 |
| B3 Takarékszövetkezet | Glóbiusz Kft. | 55 | változó | 2020 |
| Mátra Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 300 | 0,90% | lejárat nélkül |
| Zala Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 125 | 6 havi BUBOR | lejárat nélkül |
| Zala Takarékszövetkezet | Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete | 80 | jegybanki alapkamat | 2020.12.14 |

Leányvállalatok és társult vállalatok tőke adatai
2017. december 31.

| Takarék Csoport felépítése | Bekerülési érték | Értékvesztés | Tulajdoni hányad (%) | Saját tőke | Aktív tőkekonz. (nettó) | Passzív tőkekonz. különbözet | Leányvállalati saját tőke változás | Külső tulajdonosra jutó saját tőke | Tárgyévi eredmény | Külső tulajdonosra jutó tárgyévi eredmény |
|---------------------------------------------|------------------|--------------|----------------------|------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| Jelzálogbank Nyrt. | 22,829.67 | - | 40.20 | 57,257.17 | 1,792.15 | 1,561.21 | -3,939.40 | 1,147.54 | 4,140.75 | 1,238.67 |
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. | 4,502.00 | - | 7.39 | 20,615.58 | 1,397.73 | - | -19,836.00 | 8,235.14 | -9,955.08 | -4,041.36 |
| Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt. | 61.80 | - | 76.26 | 549.86 | - | 4.98 | 201.58 | 130.51 | 201.89 | -7.98 |
| Takarék Faktorház Zrt. | 591.37 | - | 100.00 | 682.00 | - | - | 53.55 | - | 37.40 | - |
| Takinfo Kft. | 110.00 | - | 52.38 | 1,466.34 | - | 1,257.14 | -614.89 | 698.26 | 30.23 | 14.40 |
| TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt. | 257.02 | - | 96.96 | 394.92 | - | 79.59 | - | 11.21 | -18.86 | 0.68 |
| MA-TAK-EL Zrt. | 118.00 | - | 59.09 | 42.85 | 89.92 | - | - | 17.53 | -47.04 | 2.53 |
| DBH Invest Zrt. | 75.00 | - | 49.00 | 51.24 | 49.06 | - | - | 26.13 | 4.82 | - |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.** | 1,400.00 | - | 27.83 | 4,082.67 | 94.40 | - | -189.46 | 2,946.62 | 184.64 | - |
| FHB Ingatlan Zrt. | 655.00 | - | 100.00 | 141.67 | - | - | -440.18 | - | -73.15 | - |
| Diófa Alapkezelő Zrt. | 321.49 | - | 92.01 | 1,712.29 | 31.57 | - | 140.24 | 136.84 | 1,260.41 | 100.73 |
| Takarék Invest Kft. | 5,291.59 | - | 100.00 | 3,644.56 | 698.27 | - | -593.29 | - | 575.55 | - |
| Diófa Ingatlankezelő Kft. | 45.50 | - | 92.01 | 53.92 | - | - | -35.68 | 5.83 | 43.26 | 4.68 |
| FHB Lízing Zrt. | 3,216.40 | 2,330.97 | 100.00 | -236.56 | - | 72.82 | -3,088.10 | - | -437.69 | - |
| Díjbeszedő Faktorház Zrt. | 33.66 | - | 51.00 | 5,595.85 | - | 2,899.24 | -313.56 | - | 459.88 | - |
| Magyar Posta Befektetési Zrt. | 806.20 | 612.00 | 50.00 | 396.47 | - | 100.78 | -587.93 | - | -241.63 | - |
| Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. | 753.55 | 752.09 | 99.66 | -681.34 | - | - | -461.46 | -2.33 | -974.43 | -3.33 |
| Káry-villa Kft. | 3.00 | - | 100.00 | 124.43 | - | - | 81.19 | - | 40.24 | - |
| DÍJNET Zrt. | 2.55 | - | 51.00 | 308.25 | - | 31.59 | 99.77 | - | 45.68 | - |

| Takarék Csoport felépítése | Bekerülési érték | Értékvesztés | Tulajdoni hányad (%) | Saját tőke | Aktív tőkekonz. (nettó) | Passzív tőkekonz. különbözet | Leányvállalati saját tőke változás | Külső tulajdonosra jutó saját tőke | Tárgyévi eredmény | Külső tulajdonosra jutó tárgyévi eredmény |
|----------------------------------------------------|------------------|--------------|----------------------|------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 385.00 | 385.00 | 50.00 | 709.39 | - | - | -31.80 | - | 2.99 | - |
| Magyar Posta Kártyaközpont Zrt. | 5 | - | 24.98 | 28.59 | - | - | 3.24 | - | 5.61 | - |
| Central European Credit d.d. | 8.32 | 8.32 | 100.00 | -512.03 | - | - | -509.60 | - | -10.71 | - |
| Mohácsi Takarékbank Zrt. | 2,791.49 | - | 100.00 | 3,154.48 | - | 362.51 | - | - | -96.01 | -136.12 |
| Dél Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 4,738.90 | - | 0.15 | - | 4,738.78 | 106.90 | 62.96 |
| Fókusz Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 6,607.72 | - | 0.21 | - | 6,607.52 | -625.96 | -677.22 |
| Békés Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 4,391.56 | - | 0.16 | - | 4,391.40 | -404.26 | -407.75 |
| KORONA TAKARÉK Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 3,367.96 | - | 0.02 | - | 3,367.94 | -397.42 | -434.58 |
| Nyugat Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 5,268.61 | - | 0.09 | - | 5,268.53 | -946.61 | -961.79 |
| Tiszántúli Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 13,868.40 | - | 0.06 | - | 13,868.33 | 92.44 | 59.07 |
| Pannon Takarékbank Zrt. | 0.00 | - | 0.00 | 4,538.08 | - | - | - | 4,066.93 | 108.88 | 59.51 |
| Pátria Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 5,203.84 | - | 0.10 | - | 5,203.72 | 150.05 | 109.58 |
| Centrál Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 1,622.16 | - | 0.03 | - | 1,622.12 | -99.77 | -133.71 |
| M7 Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 1,637.24 | - | 0.05 | - | 1,637.19 | -208.59 | -238.90 |
| 3A Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 5,056.56 | - | 0.14 | - | 5,056.41 | 37.84 | 5.49 |
| Hungária Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 8,218.00 | - | 0.06 | - | 8,217.93 | 3.46 | -32.79 |
| B3 Takarékbank Szövetkezet | 0.01 | - | 0.00 | 3,970.09 | - | 0.02 | - | 3,970.06 | 1.66 | -65.07 |
| MPT Security Zrt. | 1,650.00 | - | 50.00 | 3,333.73 | 46.00 | - | 306.05 | - | 101.71 | - |
| Magyar Posta Takarékbank Oktatási Szolgáltató Zrt. | 60.90 | - | 42.78 | 240.24 | 29.39 | - | 60.45 | - | 53.13 | - |
| PILLÉR Takarékbank Szövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 1,410.77 | - | -324.69 |
| Szegvár és Vidéke Takarékbank Szövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 731.12 | - | 38.37 |

| Takarék Csoport felépítése | Bekerülési érték | Értékvesztés | Tulajdoni hányad (%) | Saját tőke | Aktív tőkekonz. (nettó) | Passzív tőkekonz. különbözet | Leányvállalati saját tőke változás | Külső tulajdonosra jutó saját tőke | Tárgyévi eredmény | Külső tulajdonosra jutó tárgyévi eredmény |
|------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----------------------|------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | -267.88 | - | -348.65 |
| Mátra Takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 2,223.10 | - | -317.47 |
| Örkény Takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 1,113.35 | - | 7.02 |
| Fegyvernek és Vidéke Körzeti takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 394.93 | - | -147.42 |
| Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 1,389.66 | - | -168.46 |
| Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 516.26 | - | -78.63 |
| Kinizsi Bank Zrt. | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 2,637.53 | - | 116.71 |
| Zala Takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 1,128.48 | - | -467.77 |
| Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet | - | - | 0.00 | - | - | - | - | 1,164.54 | - | -113.20 |
| Beolvadó Szövetkezeti Hitelintézetek | - | - | 0.00 | - | - | - | - | - | - | -4,461.92 |
| Összesen | 45,974.63 | 7,391.99 | - | - | 4,228.49 | 6,370.95 | -29,695.28 | 93,812.00 | - | -11,748.41 |

A leányvállalati saját tőke változás értéke mérleg értéke tartalmazza a tárgyévi osztalékfizetésekhez kapcsolódó 627 millió forintos saját tőke hatást is.

| MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| 1. Pénzeszközök | 185,307 | 226,806 |
| 2. Állampapírok | 534,166 | 606,891 |
| a) forgatási célú | 218,189 | 257,108 |
| b) befektetési célú | 315,977 | 349,783 |
| 2/A. Állampapírok értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések | 166,610 | 150,845 |
| a) látra szóló | 7,636 | 15,089 |
| b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 158,974 | 135,756 |
| ba) éven belüli lejáratú | 127,461 | 54,458 |
| bb) éven túli lejáratú | 31,513 | 81,298 |
| c) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 |
| 3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 4. Ügyfelekkel szembeni követelések | 914,727 | 1,052,929 |
| a) pénzügyi szolgáltatásból | 914,278 | 1,052,752 |
| aa) éven belüli lejáratú | 177,980 | 204,893 |
| ab) éven túli lejáratú | 736,298 | 847,859 |
| b) befektetési szolgáltatásból | 449 | 177 |
| ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | 5 | 0 |
| bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés | 6 | 1 |
| bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés | 112 | 166 |
| bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés | 0 | 10 |
| be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés | 326 | 0 |
| 4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 170,154 | 115,135 |
| a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 607 | 706 |
| aa) forgatási célú | 0 | 706 |
| ab) befektetési célú | 607 | 0 |
| b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok | 169,547 | 114,429 |
| ba) forgatási célú | 121,288 | 82,004 |
| bb) befektetési célú | 48,259 | 32,425 |
| 5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok | 2,917 | 5,388 |
| a) részvények, részesedések forgatási célra | 280 | 1,935 |
| b) változó hozamú értékpapírok | 2,637 | 3,453 |
| ba) forgatási célú | 203 | 100 |
| bb) befektetési célú | 2,434 | 3,353 |
| 6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 7. Részvények, részesedések befektetési célra | 3,743 | 1,168 |
| a) részvények, részesedések befektetési célra | 3,743 | 1,168 |
| 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, részesedések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| (folytatás a következő oldalon) | | |

| MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) (folytatás) | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| 8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 9,515 | 10,663 |
| a) részvények, részesedések befektetési célra | 7,115 | 6,435 |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 184 | 66 |
| b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés | 0 | 0 |
| c) tőkekonzolidációs különbözet | 2,400 | 4,228 |
| ca) leányvállalatokból, közös vezetésű vállalkozásokból | 2,316 | 4,168 |
| cb) társult vállalkozásokból | 84 | 60 |
| 9. Immateriális javak | 2,444 | 26,407 |
| a) immateriális javak | 2,444 | 26,407 |
| b) immateriális javak értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 10. Tárgyi eszközök | 43,726 | 45,728 |
| a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 43,301 | 43,131 |
| aa) ingatlanok | 38,704 | 34,829 |
| ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 3,848 | 7,943 |
| ac) beruházások | 716 | 328 |
| ad) beruházásra adott előlegek | 33 | 31 |
| b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 425 | 2,597 |
| ba) ingatlanok | 366 | 1,566 |
| bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek | 51 | 919 |
| bc) beruházások | 8 | 111 |
| bd) beruházásra adott előlegek | 0 | 1 |
| c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése | 0 | 0 |
| 11. Saját részvények | 5,892 | 5,912 |
| 12. Egyéb eszközök | 37,196 | 38,334 |
| a) készletek | 6,886 | 7,763 |
| b) egyéb követelések | 30,310 | 30,571 |
| c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés | 0 | 0 |
| 12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 13. Aktív időbeli elhatárolások | 16,671 | 15,468 |
| a) bevételek aktív időbeli elhatárolása | 15,405 | 13,803 |
| b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 1,266 | 1,665 |
| c) halasztott ráfordítások | 0 | 0 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 2,093,068 | 2,301,674 |
| Ebből: | | |
| - FORGÓESZKÖZÖK | 881,881 | 887,522 |
| - BEFEKTETETT ESZKÖZÖK | 1,194,516 | 1,398,684 |

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

| FORRÁSOK (passzívák) | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 172,103 | 177,394 |
| a) látra szóló | 4,779 | 12,675 |
| b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség | 167,324 | 164,719 |
| ba) éven belüli lejáratú | 12,641 | 19,753 |
| bb) éven túli lejáratú | 154,683 | 144,966 |
| c) befektetési szolgáltatásból | 0 | 0 |
| 1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 1,575,514 | 1,797,056 |
| a) takarékbetétek | 219,380 | 195,231 |
| aa) látra szóló | 53,322 | 53,979 |
| ab) éven belüli lejáratú | 157,364 | 138,300 |
| ac) éven túli lejáratú | 8,694 | 2,952 |
| b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 1,324,053 | 1,559,191 |
| ba) látra szóló | 727,976 | 1,011,609 |
| bb) éven belüli lejáratú | 565,391 | 537,386 |
| bc) éven túli lejáratú | 30,686 | 10,196 |
| c) befektetési szolgáltatásból | 32,081 | 42,634 |
| ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 2 | 580 |
| cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség | 309 | 1,015 |
| cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 31,215 | 40,802 |
| cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség | 0 | 0 |
| ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség | 555 | 237 |
| 2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség | 171,959 | 165,675 |
| a) kibocsátott kötvények | 135,116 | 142,527 |
| aa) éven belüli lejáratú | 793 | 30,218 |
| ab) éven túli lejáratú | 134,323 | 112,309 |
| b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 239 | 0 |
| ba) éven belüli lejáratú | 239 | 0 |
| bb) éven túli lejáratú | 0 | 0 |
| c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 36,604 | 23,148 |
| ca) éven belüli lejáratú | 30,075 | 20,197 |
| cb) éven túli lejáratú | 6,529 | 2,951 |
| 4. Egyéb kötelezettségek | 14,081 | 20,881 |
| a) éven belüli lejáratú | 13,710 | 20,596 |
| b) éven túli lejáratú | 371 | 62 |
| c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó kötelezettség | 0 | 223 |
| 4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete | 0 | 0 |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások | 29,465 | 31,443 |
| a) bevételek passzív időbeli elhatárolása | 8,954 | 7,788 |
| b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása | 15,297 | 12,889 |
| c) halasztott bevételek | 5,214 | 10,766 |
| (folytatás a következő oldalon) | | |

| FORRÁSOK (passzívák) (folytatás) | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| 6. Céltartalékok | 4,538 | 11,170 |
| a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre | 347 | 306 |
| b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 1,688 | 1,627 |
| c) általános kockázati céltartalék | 0 | 0 |
| d) egyéb céltartalék | 2,503 | 9,237 |
| 7. Hátrasorolt kötelezettségek | 5,986 | 9,247 |
| a) alárendelt kölcsöntőke | 3,165 | 2,356 |
| aa) tőkekonzolidációs különbözet | 2,799 | 6,371 |
| Ebből: leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból | 2,799 | 6,371 |
| b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása | 11 | 6 |
| c) egyéb hátrasorolt kötelezettség | 11 | 514 |
| 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. Tőketartalék | 3,487 | 3,487 |
| a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió) | 3,479 | 3,479 |
| b) egyéb | 8 | 8 |
| 11. Általános tartalék | 2,731 | 3,311 |
| 12. Eredménytartalék (+/-) | 2,370 | 3,175 |
| 13. Lekötött tartalék | 6,789 | 6,522 |
| 14. Értékelési tartalék | 0 | 0 |
| 15. Tárgyévi eredmény (+/-) | 1,690 | -131 |
| 16. Saját tőke változása (+/-) | -574 | -29,069 |
| a) leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása | -688 | -28,605 |
| b) társult vállalkozások saját tőke változása | 114 | -464 |
| 17. Konzolidáció miatti változások (+/-) | -82 | 4,311 |
| a) adósságkonszolidálás különbözetéből | 37 | 169 |
| b) közbenső eredmény különbözetéből | -119 | 4,142 |
| 18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése | 99,621 | 93,812 |
| FORRÁSOK ÖSSZESEN | 2,093,068 | 2,301,674 |
| Ebből: | | |
| - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 1,598,371 | 1,887,570 |
| - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK | 341,272 | 282,683 |
| - SAJÁT TŐKE | 119,422 | 88,808 |

| MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| Mérlegen kívüli követelések | 1,911,266 | 2,060,200 |
| Függő kötelezettségek | 1,566,532 | 1,739,836 |
| Biztos (jövőbeni) kötelezettségek | 344,734 | 320,364 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | 592,132 | 693,267 |
| Függő kötelezettségek | 350,557 | 374,216 |
| Biztos (jövőbeni) kötelezettségek | 241,575 | 319,051 |

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

| EREDMÉNYKIMUTATÁS | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| (függőleges tagolás) | | |
| 1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | 90,244 | 84,071 |
| a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 14,800 | 11,467 |
| b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek | 75,444 | 72,604 |
| 2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások | 33,374 | 27,791 |
| KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2) | 56,870 | 56,280 |
| 3. Bevételek értékpapírokból | 135 | 614 |
| a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés) | 4 | 3 |
| b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés) | 16 | 228 |
| c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés) | 0 | 0 |
| d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés) | 115 | 383 |
| 4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek | 58,154 | 60,664 |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 47,860 | 52,580 |
| b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 10,294 | 8,084 |
| 5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások | 12,915 | 13,007 |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 10,850 | 10,867 |
| b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) | 2,065 | 2,140 |
| 6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)] | 10,931 | 9,297 |
| a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből | 22,041 | 28,931 |
| b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból | 13,428 | 21,327 |
| c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) | 6,097 | 6,577 |
| d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) | 3,779 | 4,884 |
| 7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből | 22,317 | 31,920 |
| a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei | 11,290 | 20,349 |
| b) egyéb bevételek | 11,027 | 11,571 |
| ba) adóssághozjárás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet | 0 | 0 |
| bb) konszolidációs egyéb bevételek | 0 | 0 |
| bc) egyéb bevételek | 11,027 | 11,571 |
| 8. Általános igazgatási költségek | 76,841 | 82,600 |
| a) személyi jellegű ráfordítások | 48,607 | 51,326 |
| aa) bérköltség | 33,933 | 37,181 |
| ab) személyi jellegű egyéb kifizetések | 4,135 | 4,489 |
| ac) bérjárulékok | 10,539 | 9,656 |
| b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) | 28,234 | 31,274 |
| 9. Értékcsökkenési leírás | 3,724 | 5,010 |
| 10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből | 64,660 | 79,828 |
| a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai | 10,107 | 17,688 |
| b) egyéb ráfordítások | 54,553 | 62,140 |
| ba) adóssághozjárás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet | 9 | -305 |
| bb) konszolidációs egyéb ráfordítások | 0 | 0 |
| bc) egyéb ráfordítások | 54,544 | 62,445 |
| (folytatás a következő oldalon) | | |

| EREDMÉNYKIMUTATÁS (folytatás) | 2016.12.31. | 2017.12.31. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | Millió Ft | Millió Ft |
| (függőleges tagolás) | | |
| 11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 24,174 | 19,877 |
| a) értékvesztés követelések után | 23,211 | 18,479 |
| b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 963 | 1,398 |
| 12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 25,452 | 29,470 |
| a) értékvesztés visszairása követelések után | 23,724 | 27,681 |
| b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 1,728 | 1,789 |
| 12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke | 0 | 0 |
| 13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 234 | -374 |
| 14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 107 | 388 |
| 15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye | -8,582 | -11,315 |
| Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | -9,765 | -13,977 |
| - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE | 1,183 | 2,662 |
| 16. Rendkívüli bevételek | 0 | 0 |
| 17. Rendkívüli ráfordítások | 0 | 0 |
| 18. Rendkívüli eredmény (16-17) | 0 | 0 |
| 19. Adózás előtti eredmény (15+18) | -8,582 | -11,315 |
| 20. Adófizetési kötelezettség | 2,111 | 2,045 |
| 20/A. Konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+/-) | 12 | -1,034 |
| 21. Adózott eredmény (19-20+20/A) | -10,705 | -12,326 |
| 22. Általános tartalékképzés (-), felhasználás (+) | 832 | 447 |
| 23. Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény (veszteség) | 11,563 | 11,748 |
| 24. Tárgyévi eredmény (21+22+23) | 1,690 | -131 |

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.