

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt**

*Konszolidált éves beszámoló  
és független könyvvizsgálói jelentés*

*2016. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseinek

### *Vélemény*

Elvégeztük a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2016. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely összevont (konszolidált) éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített összevont (konszolidált) mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.093.068 millió Ft, a tárgyévi eredmény 1.690 millió Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó összevont (konszolidált) eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt összevont (konszolidált) éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

### *A vélemény alapja*

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

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Csoporttól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

### ***Egyéb információk: Az összevont (konszolidált) üzleti jelentés***

Az egyéb információk a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az összevont (konszolidált) éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

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

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai 2016. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése összhangban van a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és leányvállalatai 2016. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójával és az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

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

### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az összevont (konszolidált) éves beszámolóért***

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

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli összevont (konszolidált) éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

### ***A könyvvizsgáló összevont (konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége***

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

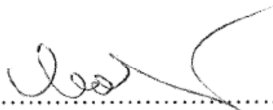
Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az összevont (konszolidált) éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az összevont (konszolidált) éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az összevont (konszolidált) éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve az összevont (konszolidált) kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Az összevont (konszolidált) éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.



Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. június 12.




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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

**Takarékbank Zrt**  
**KONSZOLIDÁLT MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS**  
**2016.12.31.**

Budapest, 2017.június 12.



Vida József  
Elnök- Vezérigazgató



Martyz Antal  
Vezérigazgató-helyettes

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)	2015	2016
	Millió Ft	Millió Ft
<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>418,299</b>	<b>185,307</b>
<b>2. Állampapírok</b>	<b>491,920</b>	<b>534,166</b>
a) forgatási célú	194,660	218,189
b) befektetési célú	297,260	315,977
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>314,766</b>	<b>166,610</b>
a) látra szóló	7,284	7,636
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	307,482	158,974
ba) éven belüli lejáratú	195,801	127,461
bb) éven túli lejáratú	111,681	31,513
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>868,036</b>	<b>914,727</b>
a) pénzügyi szolgáltatásból	867,152	914,278
aa) éven belüli lejáratú	185,158	177,980
ab) éven túli lejáratú	681,994	736,298
b) befektetési szolgáltatásból	884	449
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	39	5
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	1	6
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	154	112
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	690	326
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>182,292</b>	<b>170,154</b>
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	607
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	607
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	182,292	169,547
ba) forgatási célú	124,686	121,288
bb) befektetési célú	57,606	48,259
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>2,819</b>	<b>2,917</b>
a) részvények, részesedések forgatási célra	264	280
b) változó hozamú értékpapírok	2,555	2,637
ba) forgatási célú	103	203
bb) befektetési célú	2,452	2,434
6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>8,846</b>	<b>3,743</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	8,846	3,743
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	4,650	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

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) (folytatás)	2015	2016
	Millió Ft	Millió Ft
<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>5,885</b>	<b>9,515</b>
a) részvények, részesedések befektetési célra	5,777	7,115
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	53	184
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
c) tőkekonzolidációs különbözet	108	2,400
ca) leányvállalatokból, közös vezetésű vállalkozásokból	1	2,316
cb) társult vállalkozásokból	107	84
<b>9. Immateriális javak</b>	<b>2,353</b>	<b>2,444</b>
a) immateriális javak	2,353	2,444
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
<b>10. Tárgyi eszközök</b>	<b>45,211</b>	<b>43,726</b>
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	44,846	43,301
aa) ingatlanok	40,487	38,704
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4,207	3,848
ac) beruházások	113	716
ad) beruházásra adott előlegek	39	33
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	365	425
ba) ingatlanok	319	366
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	45	51
bc) beruházások	1	8
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
<b>11. Saját részvények</b>	<b>5,887</b>	<b>5,892</b>
<b>12. Egyéb eszközök</b>	<b>34,884</b>	<b>37,196</b>
a) készletek	8,541	6,886
b) egyéb követelések	26,301	30,310
c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés	42	0
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>17,146</b>	<b>16,671</b>
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	14,605	15,405
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2,532	1,266
c) halasztott ráfordítások	9	0
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2,398,344</b>	<b>2,093,068</b>
Ebből:		
- FORGÓESZKÖZÖK	1,167,910	881,881
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1,213,288	1,194,516

FORRÁSOK (passzívák)	2015	2016
	Millió Ft	Millió Ft
<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>199,311</b>	<b>172,103</b>
a) látra szóló	5,764	4,779
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	193,547	167,324
ba) éven belüli lejáratú	34,007	12,641
bb) éven túli lejáratú	159,540	154,683
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>1,681,179</b>	<b>1,575,514</b>
a) takarékbetétek	278,437	219,380
aa) látra szóló	61,565	53,322
ab) éven belüli lejáratú	202,901	157,364
ac) éven túli lejáratú	13,971	8,694
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1,369,810	1,324,053
ba) látra szóló	599,152	727,976
bb) éven belüli lejáratú	736,052	565,391
bc) éven túli lejáratú	34,606	30,686
c) befektetési szolgáltatásból	32,932	32,081
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	73	2
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	819	309
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	31,582	31,215
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	458	555
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>268,472</b>	<b>171,959</b>
a) kibocsátott kötvények	214,303	135,116
aa) éven belüli lejáratú	683	793
ab) éven túli lejáratú	213,620	134,323
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4	239
ba) éven belüli lejáratú	4	239
bb) éven túli lejáratú	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	54,165	36,604
ca) éven belüli lejáratú	48,762	30,075
cb) éven túli lejáratú	5,403	6,529
<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>15,697</b>	<b>14,081</b>
a) éven belüli lejáratú	15,338	13,710
b) éven túli lejáratú	359	371
c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó kötelezettség	0	0
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>38,148</b>	<b>29,465</b>
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	10,675	8,954
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	22,516	15,297
c) halasztott bevételek	4,957	5,214

FORRÁSOK (passzívák) (folytatás)	2015	2016
	Millió Ft	Millió Ft
<b>6. Céltartalékok</b>	<b>4,343</b>	<b>4,538</b>
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	511	347
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,791	1,688
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	1,041	2,503
<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>39,931</b>	<b>5,986</b>
a) alárendelt kölcsöntőke	3,582	3,165
b) tőkekonzolidációs különbözet	1,257	2,799
Ebből: leányvállalatból, közös vezetőségű vállalkozásból	1,257	2,799
c) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	10	11
d) egyéb hátrasorolt kötelezettség	35,082	11
<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>3,390</b>	<b>3,390</b>
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Tőketartalék</b>	<b>3,487</b>	<b>3,487</b>
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	3,479	3,479
b) egyéb	8	8
<b>11. Általános tartalék</b>	<b>2,428</b>	<b>2,731</b>
<b>12. Eredménytartalék (+/-)</b>	<b>2,459</b>	<b>2,370</b>
<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>5,964</b>	<b>6,789</b>
<b>14. Értékelési tartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>15. Tárgyévi eredmény (+/-)</b>	<b>3,764</b>	<b>1,690</b>
<b>16. Saját tőke változása (+/-)</b>	<b>-700</b>	<b>-574</b>
a) leányvállalatok, közös vezetőségű vállalkozások saját tőke változása	-745	-688
b) társult vállalkozások saját tőke változása	45	114
<b>17. Konzolidáció miatti változások (+/-)</b>	<b>-60</b>	<b>-82</b>
a) adósságkonszolidálás különbözetéből	110	37
b) közbenső eredmény különbözetéből	-170	-119
<b>18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése</b>	<b>130,531</b>	<b>99,621</b>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2,398,344</b>	<b>2,093,068</b>
Ebből:		
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1,737,160	1,598,371
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	467,429	341,272
- SAJÁT TŐKE	151,263	119,422
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
	Millió Ft	Millió Ft
Mérlegen kívüli követelések	1,255,110	1,911,266
Mérlegen kívüli kötelezettségek	679,952	592,132
<b>Ellenőrző szám</b>	<b>1,935,062</b>	<b>2,501,980</b>


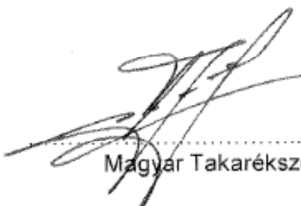
EREDMÉNYKIMUTATÁS I.	2015	2016
	Millió Ft	Millió Ft
(függőleges tagolás)		
<b>1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek</b>	<b>78,020</b>	<b>90,244</b>
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	14,683	14,800
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	63,337	75,444
<b>2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások</b>	<b>28,439</b>	<b>33,374</b>
<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>49,581</b>	<b>56,870</b>
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>899</b>	<b>135</b>
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	18	4
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	531	16
c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	350	115
<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>45,538</b>	<b>58,154</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41,022	47,860
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	4,516	10,294
<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>6,690</b>	<b>12,915</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4,687	10,850
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	2,003	2,065
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</b>	<b>-5,125</b>	<b>10,931</b>
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15,567	22,041
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21,265	13,428
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	6,238	6,097
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	5,665	3,779
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>20,252</b>	<b>22,317</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,871	11,290
b) egyéb bevételek	17,381	11,027
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet	0	0
bb) konszolidációs egyéb bevételek	0	0
bc) egyéb bevételek	17,381	11,027
<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>56,812</b>	<b>76,841</b>
a) személyi jellegű ráfordítások	39,535	48,607
aa) bérköltség	27,408	33,933
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	3,489	4,135
ac) bérjárulékok	8,638	10,539
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	17,277	28,234
<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>3,561</b>	<b>3,724</b>
<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>39,249</b>	<b>64,660</b>
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	6,474	10,107
b) egyéb ráfordítások	32,775	54,553
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet	0	9
bb) konszolidációs egyéb ráfordítások	0	0
bc) egyéb ráfordítások	32,775	54,544
(folytatás a következő oldalon)		

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. (folytatás)	2015	2016
	Millió Ft	Millió Ft
(függőleges tagolás)		
<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>18,247</b>	<b>24,174</b>
a) értékvesztés követelések után	17,238	23,211
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1,009	963
<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>16,875</b>	<b>25,452</b>
a) értékvesztés visszairása követelések után	14,637	23,724
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2,238	1,728
<b>12/A. Általános kockázati céltartalék képzés (-) és felhasználás (+) különbözete</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>286</b>	<b>234</b>
<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>137</b>	<b>107</b>
<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>3,312</b>	<b>-8,582</b>
Ebből:		
- PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	6,915	-9,765
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-3,603	1,183
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19. Adózás előtti eredmény (15+18)</b>	<b>3,312</b>	<b>-8,582</b>
20. Adófizetési kötelezettség	2,357	2,111
20/A. Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó különbözet (+/-)	-8	12
<b>21. Adózott eredmény (19-20+20/A)</b>	<b>963</b>	<b>-10,705</b>
22. Általános tartalékképzés (-), felhasználás (+)	691	832
23. Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	2,110	-11,563
<b>24. Tárgyévi eredmény (21+22+23)</b>	<b>3,764</b>	<b>1,690</b>



Takarékbank Zrt  
KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET  
2016.12.31.

Budapest, 2017.június 12.



Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Vida József  
Elnök- Vezérigazgató

Martzy Antal  
Vezérigazgató-helyettes

## Tartalom

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége .....	5
A leányvállalatok bemutatása .....	6
2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra .....	7
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.	9
4. A konszolidált beszámoló készítésénél alkalmazott főbb értékelési elvek és eljárások	10
4.1. Pénzeszközök.....	10
4.2. Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő és más, változó hozamú értékpapírok, részvények .....	10
4.3. Követelések.....	11
4.4. Immateriális javak, tárgyi eszközök .....	11
4.5. Készletek.....	11
4.6. Aktív időbeli elhatárolások.....	12
4.7. Kötelezettségek.....	12
4.8. Kibocsátott értékpapírok.....	12
4.9. Céltartalékok.....	12
4.10. Passzív időbeli elhatárolások.....	12
4.11. Saját tőke .....	12
4.12. Határidős ügyletek értékelése .....	12
4.13. A számviteli politika 2016. évi változásai, besorolások módosítása.....	12
4.14. A konszolidált beszámolóra vonatkozó adatok .....	13
5. A konszolidáció folyamata .....	13
5.1. A leányvállalatok teljes körű bevonása során alkalmazott eljárás.....	13
5.1.1. A Takarékbank Zrt. tulajdonában álló leányvállalatok.....	13
5.1.2. A Szövetkezeti Hitelintézetek.....	13
5.1.3. FHB Csoport.....	14
5.2. A konszolidáció előkészítő feladatai .....	14
5.3. Tőkekonszolidáció.....	14
5.4. Eszköz és forrás tételek konszolidációja .....	20
5.5. Ráfordítások és bevételek konszolidálása .....	20
5.6. Közbeső eredmények kiszűrése .....	20
6. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete.....	21

6.1. Eszközök.....	21
6.1.1. Pénzeszközök.....	22
6.1.2. Állampapírok.....	22
6.1.3. Követelések.....	22
6.1.4. Hitelportfólió, ügyfelekkel szembeni követelések.....	23
6.1.5. Értékpapírok.....	23
6.1.6. Immateriális javak, tárgyi eszközök.....	24
6.1.7. Egyéb eszközök.....	24
6.1.8. Aktív időbeli elhatárolások.....	24
6.2. Források.....	25
6.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	26
6.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek.....	26
6.2.3 Befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek.....	26
6.2.4. Passzív időbeli elhatárolások.....	27
6.2.5. Saját tőke.....	27
6.2.6. Értékvesztés, céltartalékok.....	28
6.3.1. Alárendelt kölcsöntőke.....	29
6.4. Mérlegen kívüli tételek.....	30
6.4.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek.....	30
6.4.2. Mérlegen kívüli követelések.....	30
6.4.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek.....	30
6.5. A 2016. évi eredmény alakulása.....	31
6.6. Társasági adó és egyéb adók.....	33
7. Egyéb kiegészítések.....	33
7.1. Deviza nyitott pozíció.....	33
7.2. Nagykokázat-vállalások.....	34
7.3. Egyéb kiegészítések.....	34
Mellékletek.....	36
Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása.....	37
A Csoport részesedései.....	39
Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása.....	42
Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása.....	42
A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése.....	43
Cash-flow kimutatás.....	44
Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról.....	45

A Takarékbank Zrt. tulajdonosai .....	46
Sajátos értékelés alá vont eszközök könyv szerinti értéke .....	48
Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek.....	50
Alárendelt kölcsöntőke .....	53

## 1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

Név:	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Székhely:	1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe:	<a href="http://www.takarekbank.hu">www.takarekbank.hu</a> , a konszolidált beszámoló itt megtekinthető
Levelezési cím:	1525 Budapest, Pf.: 775.
Telefonszám:	06-1-202-3777
Cégjegyzékszám:	01-10-041206
Adószám:	10241662-4-44
KSH statisztikai számjel:	10241662-6419-114-01
Alakulás éve:	1989.
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. Péntes Vincze Lászlóné a felügyelőbizottsági elnöki tisztséget, 2016.12.08-ig töltötte be.
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. Az igazgatóság elnöki tisztséget Sebestyén István 2016.12.08-ig töltötte be
Vezérigazgató:	Szabó Levente (Takarékbank Zrt.)

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) 2016. december 31-én 64 önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet (a továbbiakban: SZH) – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve bank – együttműködése.

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

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

#### A leányvállalatok bemutatása

A **Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.**-t (továbbiakban: Takinfo Kft.) 1994-ben alapította a Takarékbank Zrt. és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA). A Takarékbank 52.38%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik a Takinfo Kft.-ben, az OTIVA részesedései 2013-ban jogutódlással a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) tulajdonába kerültek. Az SZHISZ részesedése a Takinfo Kft.-ben 47.62%. A társaság fő tevékenységi köre: számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök, szoftverek kereskedelme. A Takinfo Kft. szolgáltatásainak igénybevevői a takarékszövetkezeti szektor hitelintézetei és a Takarékbank.

A **Takarék Faktorház Zrt.** (korábbi nevén: Next Faktor Zrt.) 76%-os tulajdoni hányadát 2012-ben vásárolta meg a Takarékbank, így 100%-os tulajdonossá vált. A Takaréék Faktorház Zrt. tevékenysége kereskedelmi számlakövetelések faktorálása, jellemzően forintban.

Az **MTB Ingatlan Kft.**-t 2012-ben alapította a Takarékbank 500 ezer forintos jegyzett tőkével, a társaság a csoport tulajdonába került ingatlanok értékesítésével foglalkozik. A Takarékbank az MTB Ingatlan Kft.-ben 2013-ban 8 millió Ft tőkeemelést hajtott végre. 2016. évtől az MTB Ingatlan Kft. kikerült a konszolidálási körből, mivel tevékenysége nem minősül jelentősnek a Társaságcsoporthoz szemponjtjából, és a beszámoló nélküle is megbízható és valós képet ad az anyavállalat és egyéb leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről

2014-től a Takarékbank Zrt. leányvállalatainak minősülnek azon **Szövetkezeti Hitelintézetek**, amelyekre az lsz. törvényben foglalt egyetemleges felelősség kiterjed. A Takarékbank Zrt 2014. december 31-ig összesen 113 db Szövetkezeti Hitelintézetet került be az egyetemleges felelősségi körbe, amelyek ezzel egyidejűleg a konszolidált beszámoló szempontjából leányvállalatoknak minősültek. A konszolidációs kör azóta módosult részben a Szövetkezeti Hitelintézetek 2015. és 2016. évi egyesülései miatt, valamint az FHB csoport 2015. évben Integrációhoz történő csatlakozása következtében.

A 9. sz mellékletben közölt táblázat a konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézeteket tartalmazza.

## 2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

Az Integráció jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában változások 2016-ban nem történtek.

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
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
<b>Összesen</b>	<b>1,695,118</b>	<b>1,695,118</b>	-	-	<b>3,390,236</b>	<b>3,390,236</b>

A tulajdonosi szerkezet alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2015.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2016.12.31. (%)
Magyar Takarékbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	54.82	54.82
Szövetkezeti Hitelintézetek	0.03	0.03
Integráció tulajdonában lévő részvények*	43.26	43.26
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1.69	1.69
Egyéb tulajdonosok	0.20	0.20
<b>Összesen</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

\* 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 Zrt. tulajdonában lévő 41 db elsőbbségi „C” sorozatú részvény közül 1 db részvény jogosít szavazásra.

## 3. A konszolidációs kör tagjaira vonatkozó információk

### 3.1. A konszolidációs kör kialakításának módja

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.

A fenti szempontok figyelembevételével a következő társaságok kerültek **teljes körűen** beemelésre a konszolidált beszámolóba:

**Takinfo Kft.**

Budapest, Fogaskerekű u. 4-6.  
Jegyzett tőke: **210,000,000 Ft**  
Szavazati hányad: **52.38%**

**Takarék Faktorház Zrt.**

Budapest, Pethényi köz 10.  
Jegyzett tőke: **275,000,000 Ft**  
Szavazati hányad: **100%**

**Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB Csoport 9. sz. melléklet szerint.**

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 során kerül bemutatásra. Az egységes értékelés szabályai szerint az egyes Szövetkezeti Hitelintézeteknél elszámolt értékelési tartalék kivezetésre kerül.

**FHB Csoport**

Az FHB Csoport 2015. december 31-én a Számviteli Tv. 3§ (2) 1.d. alapján került bevonásra. 2016. során a Takarékbank Zrt, valamint a Fókusz Takaréék és a B3 Takaréék Szövetkezeti Hitelintézetek újabb részesedéseket szerzett az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, ezért az FHB Csoport két tagvállalata, amelyben az anyavállalat közvetlen részesedést birtokol, az Integráció többségi tulajdonosává vált. A bevonás módszertana nem a tulajdon alapú teljes tőkekonszolidációs módszertan, a saját tőke vagyon nem Takarékbankra jutó része a külső tagok részesedése során kerül kimutatásra.

A Takarékbank az MNB H-EN-I-654/2015 számú határozatában foglalt előírásoknak megfelelően köteles a szubkonszolidált FHB Csoportot a konszolidációba teljes körűen bevonni. Az MNB ugyanezen határozata szabta meg a szubkonszolidációba bevont társaságok körét is.

Az FHB Csoport szubkonszolidációba bevont tagjai:

- FHB Jelzálogbank Nyrt., (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- FHB 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.)
- FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- Magyar Posta Befektetési Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105.)
- Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.)

**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 beszámolóból 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.

**Részesedés értékelés** módszerével került bevonásra a társult vállalkozás:

**Banküzlet Zrt.**

Budapest, Victor Hugo u. 18-22.

Jegyzett tőke: **79,200,000 Ft**

Szavazati hányad: **48.99 %**

**MPT Security Magyar Posta Takarékbiztonsági és Logisztikai Zrt.**

Budapest, Telek utca 5.

Jegyzett tőke: **1,203,000,000 Ft**

Szavazati hányad: **40%**

**Magyar Posta Takarékbiztonsági Oktatási Zrt**

Budapest, Váci út 110.

Jegyzett tőke: **9,000,000 Ft**

Szavazati hányad: **40%**

A konszolidációba leányvállalatként bevont Szövetkezeti Hitelintézetek is rendelkeznek a Banküzlet Zrt.-ben szavazati hányaddal, de mivel a Szövetkezeti Hitelintézetekben a Takarékbank Zrt. szavazati hányada 0%, így a Takarékbank Zrt.-nek csak közvetlenül van szavazati hányada a Banküzlet Zrt.-ben, további, közvetett szavazati hányad a leányvállalatokon keresztül nem keletkezett a Banküzlet Zrt.-ben.

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.

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.

10%-os részesedést meghaladó könyv szerinti értéken bevont társaság:

**DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.**

Budapest, Kapás utca 11-15.

Jegyzett tőke: **1,150,000,000 Ft**

Szavazati hányad: **13.91%**

**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 2016-os mérlegben és eredménykimutatásban a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni sorokon kerülnek kiemelésre a Szövetkezeti Hitelintézetekkel szembeni egyenlegek illetve bevételek és ráfordítások. Ezek teljes körű konszolidációja megtörténik.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2015-ben csatlakozott az SZHISZ-hez és az Integráció garanciaközösségének tagjaivá váltak. Az **MNB kijelölte a teljes FHB bankcsoportot** mint bevonandó kört az Integráció prudenciális alapon készített konszolidált pénzügyi kimutatásait illetően. A számviteli konszolidáció a Szövetkezeti Hitelintézetek bevonását tekintve a felügyelet által engedélyezett konszolidációs módszertannal és az általa kijelölt konszolidációs körön történik. Ennek megfelelően az FHB csoport konszolidált beszámolója kerül bevonásra az Integráció konszolidációs eljárása során.

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

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 évvel.

#### **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 kamatbevételként 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 deviza árfolyamon 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.

#### **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 hajtotta 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 Csoport könyveiben, 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 különbözethez az időarányos része szintén elhatárolásra kerül a vonatkozó előírásoknak megfelelően.
- A fedezeti céllal kötött határidős ügyletek időarányos eredményét a fedezett ügylet időarányos eredményével azonos nagyságban számolja el a Csoport.
- A nem kamatarbitrázs és nem fedezeti jellegű ügyletek várható veszteségére a Csoport céltartalékot képez.

#### 4.13. A számviteli politika 2016. 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 2016-os 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 55 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. 2016-ban a könyvvizsgáló részére a fenti könyvvizsgálatokon túl egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra nettó 3,5 millió Ft megbízási díj került kifizetésre.

Az éves beszámoló aláírására a Takarékbank Zrt. ügyvezető testületének tagjai jogosultak. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Csenki Tünde (PM-regisztrációs száma: 115231)

### 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 Takarékbank Zrt. és a Takaréék Faktorház Zrt. a módosított 250/2000. kormányrendelet által előírt beszámolót készítette el.
- A Takinfo Kft. a számviteli törvényben meghatározott szerkezetű éves beszámolót készített.

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 született meg.



### 5.1.3. FHB Csoport

A csoport 2015-ben került 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 az FHB Jelzálogbank Nyrt. és FHB 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 visszairásra kerül.

Az előkészítő lépések összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 5,952 millió Ft-tal csökkent (2015: -7,139 millió Ft), ebből az érték helyesbítés miatti hatás 5,917 millió Ft (2015: -6,588 millió Ft).
- Az összesített tárgyévi eredmény 19 millió Ft-tal növekedett (2015: -345 millió Ft)

### 5.3. Tőkekonszolidáció

A tőkekonszolidáció során első lépésként felvételre kerültek a tőkekonszolidációs különbözetek.

A Takinfo Kft. első évi bevonása során megállapított passzív tőkekonszolidációs különbözet 1,257 millió Ft összegben szerepel a beszámolóban.

A Takarékbank Faktorház Zrt. 2007 évi, társult vállalkozásként történt első bevonása során aktív tőkekonszolidációs különbözet került megállapításra 60 millió Ft értékben, a 2012-ben megvásárolt további 76%-os tulajdoni hányadra eső aktív tőkekonszolidációs különbözet értéke 3 millió Ft volt. Az aktív tőkekonszolidációs különbözetek leírása 5 év alatt, lineáris módszerrel történik.

2016. január 1-jével kerültek megállapításra az FHB Csoporthoz kapcsolódó konszolidációs különbözetek. Az FHB Bank Zrt.-ben a Takarékbank 7.39%-os részesedéssel rendelkezik, amelyhez kapcsolódóan 1,747 millió Ft-os aktív tőkekonszolidációs különbözet került megállapításra. Az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben 2016.02.28-án 4.50%-os részesedést szerzett a Takarékbank Zrt., amelyhez kapcsolódóan 826 millió aktív tőkekonszolidációs különbözet került megállapításra. 2016.12.09-én a Takarékbank újabb 14.72%-os részesedést szerzett az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, amelyhez 1,542 millió Ft értékű passzív tőkekonszolidációs különbözet kapcsolódik. A MTB Csoport döntése szerint a felmerült aktív tőkekonszolidációs különbözeteiket 10 év alatt, lineáris módszerrel számolja el a Csoport.

### Banküzlet Zrt.

A tőkekonszolidáció keretében megállapításra, illetve lekönyvelésre kerültek a részesedés értékelés módszerével bevont vállalkozás, a Banküzlet Zrt. anyavállalatra jutó saját tőke változásai.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015	2016
MTB-ra jutó saját tőke tárgyév	109	170
MTB-ra jutó saját tőke előző év	84	109
<b>Társult vállalkozás bevonásából származó eredmény</b>	<b>25</b>	<b>61</b>

#### MPT Security Magyar Posta Takarékbiztonsági és Logisztikai Zrt.

A tőkekonzolidáció keretében megállapításra, illetve lekönyvelésre kerültek a részesedés értékelés módszerével bevont vállalkozás, az MPT Security Zrt. anyavállalatra jutó saját tőke változásai:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015	2016
MTB-re jutó saját tőke tárgyév	1,297	1,513
MTB-re jutó saját tőke előző év	1,244	1,297
<b>Társult vállalkozás bevonásából származó eredmény</b>	<b>53</b>	<b>216</b>

Az MPT Security Zrt. 2015. május 31-re vonatkozó saját tőke adatokkal került bevonásra a Takarékbank csoportba. Az első bevonás alkalmával 76 millió Ft aktív tőkekonzolidációs különbözet került megállapításra. A keletkezett aktív tőkekonzolidációs különbözet 5 év alatt lineáris amortizációval kerül leírásra, a tárgyévi amortizáció összege: 15 millió Ft.

#### Magyar Posta Takarékbiztonsági Oktatási Zrt.

Az Magyar Posta Takarékbiztonsági Oktatási Zrt.. 2015. december 31-re vonatkozó saját tőke adatokkal került bevonásra a Takarékbank csoportba.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016
MTB-ra jutó saját tőke tárgyév	75
MTB-ra jutó saját tőke előző év	18
<b>Társult vállalkozás bevonásából származó eredmény</b>	<b>57</b>

Az első bevonás alkalmával 39 millió Ft aktív tőkekonzolidációs különbözet került megállapításra. A keletkezett aktív tőkekonzolidációs különbözet 5 év alatt lineáris amortizációval kerül leírásra, a tárgyévi amortizáció összege 8 millió Ft.

#### Takinfo Kft.

A Takinfo Kft.-ben a Takarékbank 52.38%-os részesedést birtokol. A saját tőke elemenkénti megoszlása az anyavállalat és a külső tulajdonosok között a következők szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft. egyedi adatai		MTB-ra jutó saját tőke		Külső tulajdonosra jutó saját tőke	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Jegyzett tőke	210	210	110	110	100	100
Tőketartalék	557	557	292	292	265	265
Eredménytartalék*	318	360	167	189	151	171
Lekötött tartalék	97	97	51	51	46	46
Tárgyévi eredmény	29	212	15	111	14	101
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>1,211</b>	<b>1,436</b>	<b>635</b>	<b>753</b>	<b>576</b>	<b>683</b>

\* A Takinfo Kft. 2015-ben és 2016-ban 3 oszlopos beszámolót készített. 2016 folyamán 2015-re vonatkozóan 13 millió Ft eredménytartalék változást könyvelt be (2015-ben: 15 millió Ft). Az előkészítő lépések során az eredménytartalék változások az eredmény javára visszakönyvelésre kerültek, így módosítják a saját tőke változás és külső tulajdonosok eredménye sort is.

A Takarékbank egyedi könyveiben 110 millió Ft értéken mutatja ki a Takinfo Kft.-ben birtokolt részesedését, arra értékvesztést nem számolt el.

A tőkekonzolidáció során a Takinfo Kft. saját tőkéje a Takarékbankot illető tárgyévi eredmény kivételével kiszűrésre kerül, illetve az akvizíció óta felhalmozott eredménye átvezetésre kerül a leányvállalati saját tőke változás sorra:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015	2016
Takarékbank részesedésének kivezetése	110	110
Passzív tőkekonzolidációs különbözet	1,257	1,257
Leányvállalati saját tőke változás	-763	-732
<b>Összesen</b>	<b>604</b>	<b>635</b>
Előző évi külső tulajdonosokra jutó saját tőke	555	576
Tárgyévi külső tulajdonosokra jutó eredmény	14	107
<b>Összesen</b>	<b>569</b>	<b>683</b>

### Takarék Faktorház Zrt.

A Takarék Faktorház Zrt.-ben a Takarékbank Zrt. 100%-os részesedést birtokol.

A Takarékbank Zrt. egyedi könyveiben 591 millió Ft értéken mutatja ki a Takarék Faktorház Zrt.-ben birtokolt részesedését, arra értékvesztést nem számolt el.

A Takarék Faktorház Zrt. fokozatos bevonással került a Takarékbank Zrt. tulajdonába, amely során 2007-ben 60 millió Ft, 2012-ben 3 millió Ft aktív tőkekonzolidációs különbözet került elszámolásra. A különbözetet 5 év alatt lineáris értékcsökkenést számol el a Csoport, így a 2007. évi különbözet már teljes egészében leírásra kerül, a 2012-ben keletkezett különbözet éves értékcsökkenése 0,651 millió Ft.

A Takarék Faktorház Zrt. saját tőke adatai a következők:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takarék Faktorház Zrt. egyedi adatai	
	2015	2016
Jegyzett tőke	275	275
Eredménytartalék	359	360
Tárgyévi eredmény*	1	10
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>635</b>	<b>645</b>

A tőkekonzolidáció során a Takarék Faktorház Zrt. saját tőkéje a Takarékbankot illető tárgyévi eredmény kivételével kiszűrésre kerül, illetve az akvizíció óta felhalmozott eredménye átvezetésre kerül a leányvállalati saját tőke változás sorra:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015	2016
Takarékbank részesedésének kivezetése	591	591
Aktív tőkekonzolidációs különbözet	-1	-1
Leányvállalati saját tőke változás	44	45
<b>Összesen</b>	<b>634</b>	<b>635</b>



### FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben 2016.02.28-án 4.50%-os részesedést szerzett a Takarékbank Zrt., amelyhez kapcsolódóan 826 millió aktív tőkekonzolidációs különbözet került megállapításra. 2016.12.09-én a Takarékbank újabb 14.72%-os részesedést szerzett az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben, amelyhez 1,542 millió Ft értékű passzív tőkekonzolidációs különbözet kapcsolódik. A MTB Csoport döntése szerint a felmerült aktív tőkekonzolidációs különbözeteket 10 év alatt, lineáris módszerrel számolja el a Csoport.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. saját tőke adatai:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	FHB JZB Nyrt. egyedi adatai	MTB-ra jutó saját tőke	Külső tulajdonosra jutó saját tőke
	2016	2016	2016
Jegyzett tőke	10,849	2,085	8,764
<i>Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	25	0	25
Tőketartalék	52,747	10,098	42,649
Eredménytartalék	-4,155	-1,140	-3,015
Lekötött tartalék	207	40	167
Tárgyévi eredmény	-6,532	-914	-5,618
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>53,116</b>	<b>10,169</b>	<b>42,947</b>

A Takarékbank Zrt. egyedi könyveiben 10,367 millió Ft értéken mutatja ki az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben birtokolt részesedését.

A tőkekonzolidáció során az FHB Jelzálogbank Nyrt. saját tőkéje a Takarékbankot illető tárgyévi eredmény kivételével kiszűrésre kerül, illetve a külső tulajdonosokra jutó saját tőke elkülönítésre kerül:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	2016
Takarékbank Zrt. részesedésének kivezetése	10,367
Aktív tőkekonzolidációs különbözet	-826
Passzív tőkekonzolidációs különbözet	1,542
Leányvállalati saját tőke változás	0
<b>Összesen</b>	<b>11,083</b>
Előző évi külső tulajdonosokra jutó saját tőke	59,648
Részesedésszerzés miatti külső tulajdonosokra jutó saját tőke változás	-11,083
Tárgyévi külső tulajdonosokra jutó eredmény	-5,618
<b>Összesen</b>	<b>42,947</b>

### FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-ben a Takarékbank 7.39%-os részesedéssel rendelkezik, amelyhez kapcsolódóan 1,747 millió Ft-os aktív tőkekonzolidációs különbözet került megállapításra. A MTB Csoport döntése szerint a felmerült aktív tőkekonzolidációs különbözeteket 10 év alatt, lineáris módszerrel számolja el a Csoport.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. saját tőke adatai:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	FHB Bank Zrt. egyedi adatai	MTB-ra jutó saját tőke	Külső tulajdonosra jutó saját tőke
	2016	2016	2016
Jegyzett tőke	8,681	642	8,039
Tőketartalék	21,647	1,600	20,047
Eredménytartalék	6,933	513	6,420
Tárgyévi eredmény	-6,691	-495	-6,196
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>30,570</b>	<b>2,260</b>	<b>28,310</b>

A Takarékbank Zrt. egyedi könyveiben 4,502 millió Ft értéken mutatja ki az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt részesedését.

A tőkekonzolidáció során az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. saját tőkéje a Takarékbankot illető tárgyévi eredmény kivételével kiszűrésre kerül, illetve a külső tulajdonosokra jutó saját tőke elkülönítésre kerül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016
Takarékbank részesedésének kivezetése	4,502
Aktív tőkekonzolidációs különbözet	-1,747
Leányvállalati saját tőke változás	0
<b>Összesen</b>	<b>2,755</b>
Előző évi külső tulajdonosokra jutó saját tőke	37,261
Részesedésszerzés miatti külső tulajdonosokra jutó saját tőke változás	-2,755
Tárgyévi külső tulajdonosokra jutó eredmény	-6,196
<b>Összesen</b>	<b>28,310</b>

### Szövetkezeti Hitelintézetek

Mivel a Szövetkezeti Hitelintézetekben a Takarékbank Zrt. nem rendelkezik tulajdoni, szavazati hányadokkal, ezért a tőkekonzolidáció során a Szövetkezeti Hitelintézetek értékelési tartalékokat nem tartalmazó, teljes saját tőkéje a külső tagok (más tulajdonosok) részesedéseként kerül kimutatásra a konszolidált beszámolóban.

Az egyes Szövetkezeti Hitelintézetek visszavásárolt saját részvényeinek értéke és az egymásban birtokolt részesedések értéke a konszolidálás során csökkenti a Szövetkezeti Hitelintézetek saját tőkéjét, amely hatás a külső tagok (más tulajdonosok) részesedésének csökkenéseként jelentkezik a konszolidált beszámolóban. Az egymásban birtokolt részesedések jelentős mértékben növekedtek 2016. folyamán, mivel a Szövetkezeti Hitelintézetek részesedést szereztek az FHB csoportban.

A tőkekonzolidáció keretében a Szövetkezeti Hitelintézetek által tulajdonolt takarékbanki részvények bekerülési értéke a konszolidált mérleg eszköz oldalán a visszavásárolt saját részvények sorba került átvezetésre összesen 5,892 millió Ft értékben (2015: 5,887 millió Ft).

A Szövetkezeti Hitelintézetek kumulált saját tőke adatai, az FHB csoport külső tulajdonosra jutó saját tőke adataival:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	2015	2016
Jegyzett tőke	27,130	28,174
Tőketartalék	28,364	44,389
Általános tartalék	6,563	6,097
Eredménytartalék*	47,803	49,558
Lekötött tartalék	3,578	1,764
Tárgyévi eredmény*	-438	-7,522
FHB csoport külső tulajdonosok részesedése**	18,370	12,595
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>131,370</b>	<b>135,055</b>

\*A 2015. évi adatsorban a bevont Szövetkezeti Hitelintézetek tárgyévi eredményét az eredménytartalék sor tartalmazta.

\*\*Mivel az FHB csoport mint konszolidált entitás kerül bevonásra, megjelenik nála külső tulajdonosok részesedése.

Az FHB csoport által kimutatott aktív tőkekonszolidációs különbözetet a Takarékbank csoport nem ismeri el, mivel ezek a különbözeteket olyan társasággal szemben számolja el az FHB csoport, amelyben az MTB Csoport részesedése 0%.

A Szövetkezeti Hitelintézetekkel és FHB Csoporttal kapcsolatosan a külső tulajdonosok részesedése soron kimutatott tételek:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	2015	2016
Szövetkezeti Hitelintézetek saját tőkéje	131,370	135,055
FHB csoport által kimutatott aktív tőkekonszolidációs különbözet	-641	-641
Szövetkezeti Hitelintézetek visszavásárolt saját részvényei, illetve az FHB Csoportban és egymásban birtokolt részesedések	-775	-35,477
<b>Külső tulajdonosok részesedése</b>	<b>129,954</b>	<b>98,937</b>

A konszolidált mérlegben 2016. december 31-én 574 millió Ft (2015: -700 millió Ft) saját tőke változás szerepel, melynek megoszlása a következő:

Társaság	Előző évek felhalmozott saját tőke változása (millió Ft)	
	2015	2016
Takinfo Kft.	-763	-732
Takarék Faktorház Zrt.	44	45
MTB Ingatlan Kft.	-26	0
Banküzlet Zrt.	45	70
MPT Security Zrt.	0	43
Magyar Posta Takarékek Oktatási Zrt..	0	0
<b>Összesen</b>	<b>-700</b>	<b>-574</b>

A konszolidációba bevont leányvállalatok tárgyévi, anyavállalatra jutó tárgyévi eredménye és a társult vállalat anyavállalatra jutó tárgyévi saját tőke változása eredmény-hatékonyan van kimutatva a konszolidált beszámolóban, az összevont tárgyévi eredmény tartalmazza a következő összegeket:

Társaság	2015	2016
Takinfo Kft.	23	120
Takarék Faktorház Zrt.	3	10
MTB Ingatlan Kft.	-12	0
Banküzlet Zrt.	26	61
MPT Security Zrt.	53	216
Magyar Posta Takarékek Oktatási Zrt..	0	57
FHB Jelzálogbank Nyrt.	0	-914
FHB Bank Zrt.	0	-495
<b>Mindösszesen</b>	<b>93</b>	<b>-945</b>

A tőkekonszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 48,788 millió Ft-tal csökkent (2015: -1,287 millió Ft), ebből - 35,476 millió Ft a tagvállalatok egymásban lévő részesedéseinek kivételése a saját tőkéből (2015: - 705 millió Ft)
- A tőkekonszolidációs lépés az összesített tárgyévi eredményt 7,637 millió Ft-tal növelte (2015: +476 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 halmozódások.

Az eszköz-forrás konszolidáció összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 509,815 millió Ft-tal csökkent (2015: -598,767 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 kiszűrésekor történik meg a Takarékbank Zrt. által az Integráció tagjai részére fizetendő osztalék kiszűrése is.

A közbeső eredmények kiszűrésének összesített hatása:

- Az összesített mérlegfőösszeg 121 millió Ft-tal csökkent (2015: -571 millió Ft).
- Az összesített tárgyévi eredmény 16 millió Ft-tal nőtt (2015: -1,010 millió Ft, ebből a Takarékbank Integráció részére fizetendő osztalék eredményhatása - 947 millió Ft volt).

## 6. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

### 6.1. Eszközök

A Csoport eszközállományának összetételét a következő táblázatok mutatják:

*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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1,936,730</b>	<b>156,338</b>	<b>2,093,068</b>

*adatok millió Ft-ban*

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Pénzeszközök	415,957	2,342	418,299
Állampapírok	462,774	29,146	491,920
Hitelintézetekkel szembeni követelések	294,362	20,404	314,766
Ügyfelekkel szembeni követelések	815,089	52,946	868,035
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	158,722	23,569	182,291
Részvények, részesedések és más változó hozamú értékpapírok	17,546	5	17,551
Immateriális javak és tárgyi eszközök	47,563	0	47,563
Visszavásárolt saját részvény	5,887	0	5,887
Egyéb eszközök	32,269	2,617	34,886
Aktív időbeli elhatárolások	15,707	1,439	17,146
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2,265,875</b>	<b>132,468</b>	<b>2,398,344</b>

\*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
	2015.12.31	2016.12.31
Készpénz (Pénztár és ATM)	28,138	27,372
MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlák	386,905	139,654
Egyéb	3,256	18,281
<b>Pénzeszközök összesen</b>	<b>418,299</b>	<b>185,307</b>

A teljes körűen bevont leányvállalatok és Szövetkezeti Hitelintézetek (kivéve az FHB Csoport) pénzforgalmi számláját a Takarékbank Zrt. vezeti, ennek állománya az adósságkonszolidáció során kiszűrésre került.

### 6.1.2. Állampapírok

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
<b>Összesen</b>	<b>535,515</b>	<b>534,166</b>	<b>547,290</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Kincstárjegyek	45,371	44,770	45,188
Államkötvények	487,915	447,150	494,209
<b>Összesen</b>	<b>533,286</b>	<b>491,920</b>	<b>539,397</b>

A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz az 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.

### 6.1.3. Követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	314,827	166,667
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	-61	-57
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	217,334	204,597
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-32,177	-26,617
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	744,685	802,787
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-62,691	-66,489
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	1,661	876
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	-376	-427
Egyéb követelés (bruttó)	27,372	31,480
Egyéb követelés értékvesztése (-)	-1,069	-1,170
<b>Követelések összesen</b>	<b>1,209,505</b>	<b>1,111,647</b>

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.

A teljeskörűen bevont leányvállalatok és a Szövetkezeti Hitelintézetek is jellemzően csak az anyabankkal folytatnak üzleti kapcsolatokat, az ebből eredő tételek viszont a konszolidációs lépések során kiszűrésre kerültek.

#### 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	2015.12.31	2016.12.31
Átstrukturált hitelek könyv szerinti értéken	80,368	63,465
Átstrukturált hitelek bruttó értéken	108,387	89,870
Átstrukturált hitelek értékvesztése	-28,019	-26,405

A Csoport befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó ügyfelekkel és más befektetési szolgáltatókkal szembeni követelést 449 millió Ft (2015-ben 1,285 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 2016. és 2015. december 31-én:

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
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>186,854</b>	<b>190,303</b>	<b>194,236</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	180,173	175,845	179,761
Külföld vállalati kötvények	8,736	8,794	8,804
Belföldi befektetési jegyek	526	532	645
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	15	206	207
Egyéb értékpapírok	2,867	2,929	2,922
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b>192,317</b>	<b>188,306</b>	<b>192,339</b>



A táblázatokban szereplő könyv szerinti érték nettó módon került feltüntetésre, azaz a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok elhatárolt kamata és elhatárolt ázsioja, valamint diszkont nélkül értendő. A piaci érték tartalmazza a nettó ár árfolyamváltozás hatását (azaz figyelembe veszi az elhatárolt ázsio 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 2015-ben, sem 2014-ben további értékvesztést nem számolt el.

A forgatási célú részvények mindegyike a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett.

2016. és 2015. december 31-én sem volt a Csoportnak kölcsönbe adott, vagy kölcsönbe vett értékpapírja, és ilyen ügyletből származó követelése, vagy kötelezettsége. A Csoport 2016. és 2015. év végén sem rendelkezett másodlagos értékpapír állománnyal és visszavásárolt saját részvénnel.

#### 6.1.6. Immateriális javak, tárgyi eszközök

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

A beruházások állománya 2016. 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
	2015.12.31	2016.12.31
Követelés fejében átvett ingatlanok, készletek	7,505	5,436
Egyéb készletek	1,036	1,450
<b>Készletek összesen</b>	<b>8,541</b>	<b>6,886</b>

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
	2015.12.31	2016.12.31
Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek aktív időbeli elhatárolása	12,974	12,609
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,631	2,796
Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2,532	1,266
Halasztott ráfordítások	9	0
<b>Aktív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>17,146</b>	<b>16,671</b>



## 6.2. Források

A forrásállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti, melyben a 2015 évi tételek a számviteli törvény 2016 évi változásának megfelelően kerültek besorolásra az összehasonlíthatóság érdekében:

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
Konszolidáció miatti változások	-82	0	-82
Külső tagok részesedése	99,621	0	99,621
Saját tőke összesen	119,423	0	119,422
<b>Források összesen</b>	<b>1,948,639</b>	<b>144,430</b>	<b>2,093,068</b>

adatok millió Ft-ban

2015.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	188,756	10,554	199,311
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,574,380	106,798	1,681,179
Kibocsátott kötvények és más értékpapírok	256,692	11,780	268,472
Egyéb kötelezettségek	15,065	635	15,697
Passzív időbeli elhatárolások	36,326	1,822	38,148
Céltartalékok	4,343	0	4,343
Hátrasorolt kötelezettségek	39,931	0	39,931
Jegyzett tőke	3,390	0	3,390
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0
Tőketartalék	3,487	0	3,487
Általános tartalék	2,428	0	2,428
Eredménytartalék	2,459	0	2,459
Lekötött tartalék	5,964	0	5,964
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	3,764	0	3,764
Leány- és társult vállalati saját tőke változás	-700	0	-700
Konszolidáció miatti változások	-61	0	-60
Külső tagok részesedése	130,531	0	130,531
Saját tőke összesen	151,163	0	151,263
<b>Források összesen</b>	<b>2,266,755</b>	<b>131,589</b>	<b>2,398,344</b>

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

### 6.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Csoport könyveiben 2016. és 2015. december 31-én sem szerepel értékpapír kölcsönzésből, és óvadéki repó ügyletből származó kötelezettség.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Hitelintézetektől származó betétek (forint és deviza)	4,347	4,779
MFB által nyújtott hitel	6,751	8,656
Eximbank által nyújtott hitel	1,033	3,769
Egyéb idegen források	187,179	154,899
<b>Idegen források összesen</b>	<b>199,310</b>	<b>172,103</b>

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

A hitelintézetektől származó források csökkenését elsősorban az MNB NHP keretében kapott források csökkenése okozta.

Az az MNB Növekedési Hitelprogramja keretében (NHP) felvett refinanszírozási forrás az egyéb idegen források egyenlege között 138,547 millió Ft (2015-ben 119,055 millió Ft) értékben szerepel, mely az előző évit 19,492 millió Ft-tal haladta meg.

### 6.2.2. Ügyfelekkel szembeni éven túli valamint éven belüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015.12.31	2016.12.31
Takarékbetétek	278,437	219,379
Pénzügyi szolgáltatásokból eredő kötelezettségek éven belül	1,335,204	1,293,368
Pénzügyi szolgáltatásokból eredő kötelezettségek éven túl	34,606	30,686
Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek	32,932	32,081
<b>Összesen</b>	<b>1,681,179</b>	<b>1,575,514</b>

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 31,686 millió Ft (2015-ben 32,932 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
	2015.12.31	2016.12.31
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	17,720	8,578
Egyéb költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4,796	6,719
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	10,675	8,954
Halasztott bevételek	4,957	5,214
<b>Passzív időbeli elhatárolások összesen</b>	<b>38,148</b>	<b>29,465</b>

#### 6.2.5. Saját tőke

A Csoport saját tőkéjében 2016-ban az alábbi változások történtek.

- A Takarékbank Zrt. adózott eredményének 10%-a a Csoport általános tartalékába került, így az általános tartalék értéke 303 millió Ft-tal magasabb az előző évinél.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2016.12.31.
Jegyzett tőke	3,390	0	0	3,390
Tőketartalék	3,487	0	0	3,487
Általános tartalék	2,428	303	0	2,731
Eredménytartalék	2,459	3,252	3,341	2,370
Lekötött tartalék	5,964	847	22	6,789
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Eredmény a tárgyévben	3,764	1,690	3,764	1,690
Leány- és társult vállalati saját tőke változás	-700	126	0	-574
Konszolidáció miatti változások	-60	76	98	-82
Külső tagok részesedése	130,531	0	30,910	99,621
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>151,263</b>	<b>6,294</b>	<b>38,135</b>	<b>119,422</b>

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

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31.
Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül	329,120	280,836
Levonások az alapvető tőkéből	2,442	-10,237
Járuhákos tőke	0	7
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>326,678</b>	<b>270,606</b>
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	774,561	796,037
Piaci kockázat tőkekövetelménye	6,003	4,581
Működési kockázat tőkekövetelménye	250,833	342,662
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1,031,397</b>	<b>1,143,280</b>
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	31.67%	23.66%

### 6.2.6. Értékvesztés, céltartalékok

A Csoport a 2016. 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 2016.12.31	Nyitó	Képzés	Visszaírás	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
Készletek	1,996	597	-683	0	1,910
Egyéb követelésekre	1,069	301	-170	-30	1,170
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>99,739</b>	<b>32,610</b>	<b>-33,728</b>	<b>-681</b>	<b>97,940</b>

adatok millió Ft-ban

Értékvesztések 2015.12.31.	Nyitó	Tárgy- évben bevont SZH-k	Képzés	Vissza- írás	Egyéb* (+/-)	Záró
Hitelintézetekkel szembeni követelések	413	-188	0	80	-84	61
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	64,180	28,088	17,237	14,268	-369	94,868
Befektetési szolgáltatásból származó követelésekre	252	0	170	46	0	376
Befektetési célú részvényekre	451	169	145	39	0	726
Befektetési célú kötvényekre	601	0	83	68	-3	613
Befektetési célú befektetési jegyekre	97	-67	0	0	0	30
Készletekre	1,768	1,049	417	1,230	-8	1,996
Egyéb követelésekre	839	0	73	608	-2	302
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>68,601</b>	<b>29,051</b>	<b>18,125</b>	<b>16,339</b>	<b>-466</b>	<b>98,972</b>

\*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 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	2,326	-864	2,503
<b>Céltartalékok összesen</b>	<b>4,343</b>	<b>5,390</b>	<b>-5,194</b>	<b>4,539</b>

adatok millió Ft-ban

Céltartalékok 2015.12.31.	Nyitó	Tárgyévben bevont SZH- k	Képzés	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	217	92	399	197	511
Hitelkeretekre és garanciákra	462	0	0	462	0
Egyéb függő kötelezettségekre	943	2,231	397	1,826	1,745
Határidős ügyletek várható veszteségére	226	820	0	0	1,046
Egyéb célokra	12,820	352	605	12,736	1,041
<b>Céltartalékok összesen</b>	<b>14,668</b>	<b>3,495</b>	<b>1,401</b>	<b>15,221</b>	<b>4,343</b>

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 Csoport a hatályos jogszabályokban és a belső szabályzataiban foglaltaknak megfelelő mértékben képzett céltartalékot a nem fedezeti jellegű határidős ügyleteinek nagy valószínűséggel várható veszteségére.

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

#### 6.4. Mérlegen kívüli tételek

##### 6.4.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Opciók ügyletek	108,528	120,654
Garancia- és kezességvállalások	55,008	21,281
Nyújtott hitelkeret	227,310	215,386
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	2,086	1,271
Egyéb	6,954	5,327
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő kötelezettségek	225,427	120,921
Várható jövőbeni költségek és ráfordítások miatti függő kötelezettségek	54,639	107,292
<b>Összesen</b>	<b>679,952</b>	<b>592,132</b>

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	2015.12.31	2016.12.31
Opciók ügyletek	108,675	120,654
Függővé tett kamatok és jutalékok	23,816	34,831
Határidős, deviza és swap ügyletek miatti függő követelések	280,748	224,080
Hitelfedezetek teljes értéken	816,832	1,510,292
Egyéb	25,039	21,409
<b>Összesen</b>	<b>1,255,110</b>	<b>1,911,266</b>

##### 6.4.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

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
<b>Mindösszesen</b>	<b>184,267</b>	<b>189,017</b>	<b>-2,049</b>

adatok millió Ft-ban

2015.12.31.	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	2015-ben figyelembe vett eredmény
Azonnali és határidős FX	18,499	18,476	-4
Swap ügyletek	184,564	194,229	-583
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	34,246	34,333	-57
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	3,984	3,976	19
<b>Mindösszesen</b>	<b>241,293</b>	<b>251,014</b>	<b>-625</b>

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

Megnevezés	Típus	2015-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (millió Ft)	2016-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (millió Ft)
Azonnali bankközi FX ügyletek, bankközi határidős FX (forward) ügyletek, bankközi FX swap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	-3,688	-210
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámlásos ügyletek	2,804	-709
Tőzsdéi határidős FX (futures) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámlásos ügyletek	-40	-1
<b>Mindösszesen</b>		<b>-925</b>	<b>-920</b>

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	2015-ben realizált eredménye (millió Ft)	2016-ban realizált eredménye (millió Ft)
Bankközi bázisswap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	98	23
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	-117	31
<b>Mindösszesen</b>		<b>-19</b>	<b>54</b>

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

## 6.5. A 2016. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti, melyben a 2015 évi tételek a számviteli törvény 2016. évi változásának megfelelően kerültek besorolásra az összehasonlíthatóság érdekében:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015	2016
Kamatkülönbözlet	49,581	56,870
Osztalékbevételek részesedésekből	899	135
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	38,848	45,239
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-5,125	10,931
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-18,997	-42,343
Általános igazgatási költség és értékcsökkenési leírás	60,373	80,565
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	-1,521	1,151
<b>Szokásos üzleti tevékenység eredménye</b>	<b>3,312</b>	<b>-8,582</b>
Adófizetési kötelezettség	2,349	2,123
<b>Adózott eredmény</b>	<b>963</b>	<b>-10,705</b>
Általános tartalék képzése, felhasználása	691	832
Külső tulajdonosokra jutó tárgyévi eredmény	2,110	11,563
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>3,764</b>	<b>1,690</b>



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 átértékelési különbözetét.

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2015. év	Összeg 2016. év
Bizományosi tevékenység eredménye	9	2,641
Kereskedelmi tevékenység eredménye	451	2,027
Letétkezelési tevékenység eredménye	113	680
Egyéb tevékenység eredménye	0	5,199
<b>Összesen:</b>	<b>573</b>	<b>10,547</b>

A befektetési szolgáltatási tevékenység jelentős változását elsősorban a Takarékbank csoporton kívül elért, saját befektetési szolgáltatási tevékenységből kimutatott nyeresége, továbbá az FHB Csoport bevonásából adódó eredmény (és nagyságrendi) változás okozta.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak részletezése a következő:

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2015. év	Összeg 2016. év
Értékesített egyéb áruk önköltsége	2,072	2,863
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	4,380	436
Behajtási költségek	21	6,808
<b>Összesen:</b>	<b>6,474</b>	<b>10,107</b>

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

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Összeg 2015. év	Összeg 2016. év
Országos Betétbiztosítási Alap	1,672	1,961
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	476	931
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja	631	747
Szanálási Alap	180	176
Felügyeleti díj	247	292
Befektető védelmi alap	46	345
<b>Hatósági díjak</b>	<b>3,252</b>	<b>4,452</b>

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Összeg
	2015. év	2016. év
Anyagköltség	2,660	2,521
Anyagjellegű szolgáltatások*	10,258	24,035
- számítástechnikai és egyéb eszközök bérleti díja	0	2,380
- szoftver karbantartás és rendszerkövetés díja	0	6,561
- szakértői és könyvvizsgálói díjak	0	2,549
- adatátviteli költségek	0	2,655
- marketing költségek	0	1,733
- egyéb anyagjellegű szolgáltatások	0	8,157
Egyéb költségek	4,359	1,677
<i>Egyéb igazgatási költségek</i>	17,277	28,233
Béreköltség	27,407	33,932
Személyi jellegű egyéb kifizetések	3,489	4,136
Bérbírlék	8,639	10,539
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	39,535	48,607
<i>Értékcsökkenési leírás</i>	3,561	3,724
<b>Összes működési költség</b>	<b>60,373</b>	<b>80,564</b>

\* 2015. évben nem állt rendelkezésre konszolidált adat az anyagjellegű szolgáltatások megbontására.

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

Az egyéb ráfordítások között 623 millió Ft értékben szerepelnek véglegesen átadott pénzeszközök. 2015-ben a véglegesen átadott pénzeszközök a rendkívüli ráfordítások között szerepeltek 414 millió Ft értékben.

## 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 eltekintettünk.

## 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
2016.12.31	A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen	239,573	237,140	2,614	181
2015.12.31	A beszámoló pénznemén kívüli pozíciók összesen	164,281	162,752	1,791	261

## 7.2. Nagykockázat-vállalások

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Nagykockázat-vállalásnak minősülő teljes eredeti kitétségek együttes összege	1,604,100	1,424,074

## 7.3. Egyéb kiegészítések

A Takarékbank Zrt. vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek adatai a következő táblázatban láthatók:

*adatok millió Ft-ban*

2016.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	kedvezményes	Jelzáloghitel
<b>Összesen</b>	<b>1</b>		

*adatok millió Ft-ban*

2015.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	5	kedvezményes	Jelzáloghitel
<b>Összesen</b>	<b>5</b>		

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

A Csoport ügyfeleinek tőzsdén kötött bizományi ügyletekből adódó, pénzügyileg még nem rendezett követelés nem volt (2015: 34 millió Ft), a kötelezettségek állománya 72 millió Ft (2015: 73 millió Ft).

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok és részesedések névértéke 2016.12.31-én 1,108,784 millió Ft (2015-ben 889,017 millió Ft).

A Csoport befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelei nem rendelkeztek értékpapír kölcsön állománnyal sem 2016, sem 2015 év végén.

Az ügyfelek befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzszámláinak nettó egyenlege 31,155 millió Ft (2015-ben 30,242 millió Ft).

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

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Teljes érték 2015.12.31.	Teljes érték 2016.12.31.
Garanciák és kezességek	108,774	250,077
Értékpapír fedezetek (óvadék)	65,923	71,114
Követelés és árbevétel engedményezés	17,280	31,462
Zálogjog	2,926,515	2,996,724
Készpénz fedezetek (óvadék)	25,035	45,488
Vételi opció	0	0
Egyéb fedezet	333,710	65,231
<b>Összesen</b>	<b>3,477,237</b>	<b>3,460,098</b>

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

*adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Teljes érték 2015.12.31.	Teljes érték 2016.12.31.
Készpénz óvadék	1,450	6,394
Értékpapírok (névértéken)	16,832	23,996
<b>Összesen</b>	<b>18,282</b>	<b>30,390</b>

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**

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása  
2016. január 1. és december 31. között (millió Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Egyéb mozgás	Záró	Nyitó	Növekedés	Terven felüli écs	Csökkenés	Egyéb mozgás	Záró	2016.12.31
<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	735	420	-56	2	<b>1,101</b>	332	125	0	-56	3	<b>404</b>	<b>697</b>
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	206	3	0	0	<b>209</b>	141	19	0	0	0	<b>160</b>	<b>49</b>
3. vagyoni értékű jogok	7,683	224	-325	-2,392	<b>5,190</b>	6,450	352	13	-304	-1,890	<b>4,621</b>	<b>569</b>
4. szellemi termékek	3,337	308	-325	2,460	<b>5,780</b>	2,752	277	2	-251	1,940	<b>4,720</b>	<b>1,060</b>
5. szoftver termékek beruházása	21	162	-184	2	<b>1</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>1</b>
6. egyéb immat javak beruházása	43	84	-73	-2	<b>52</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>52</b>
7. üzleti vagy cégérték	114	0	0	0	<b>114</b>	113	0	0	0	0	<b>113</b>	<b>1</b>
8. immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
9. immateriális javakra adott előlegek	0	15	0	0	<b>15</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>15</b>
<b>IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN</b>	<b>12,139</b>	<b>1,216</b>	<b>-963</b>	<b>70</b>	<b>12,462</b>	<b>9,788</b>	<b>773</b>	<b>15</b>	<b>-611</b>	<b>53</b>	<b>10,018</b>	<b>2,444</b>

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Egyéb mozgások	Záró	Nyitó	Növekedés	Növekedés terven felüli ÉCS miatt	Csökkenés	Egyéb mozgások	Záró	2016.12.31
<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>												
<b>1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>												
a. ingatlanok	48,316	798	-901	-94	<b>48,119</b>	7,828	1,081	1,178	-679	7	<b>9,415</b>	<b>38,704</b>
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	24,079	1,970	-2,136	350	<b>24,263</b>	19,874	2,127	14	-1,945	345	<b>20,415</b>	<b>3,848</b>
c. beruházások	113	1,939	-1,336	0	<b>716</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>716</b>
d. beruházásra adott előlegek	39	0	-6	0	<b>33</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>33</b>
<b>Összesen</b>	<b>72,547</b>	<b>4,707</b>	<b>-4,379</b>	<b>256</b>	<b>73,131</b>	<b>27,702</b>	<b>3,208</b>	<b>1,192</b>	<b>-2,624</b>	<b>352</b>	<b>29,830</b>	<b>43,301</b>
<b>2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök</b>												
a. ingatlanok	427	1	-54	92	<b>466</b>	108	7	0	-7	-8	<b>100</b>	<b>366</b>
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	147	6	-1	-13	<b>139</b>	101	3	0	0	-16	<b>88</b>	<b>51</b>
c. beruházások	1	115	-108	0	<b>8</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>8</b>
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>575</b>	<b>122</b>	<b>-163</b>	<b>79</b>	<b>613</b>	<b>209</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>	<b>-24</b>	<b>188</b>	<b>425</b>
<b>3. Tárgyi eszközök érték helyesbítése</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>73,122</b>	<b>4,829</b>	<b>-4,542</b>	<b>335</b>	<b>73,744</b>	<b>27,911</b>	<b>3,218</b>	<b>1,192</b>	<b>-2,631</b>	<b>328</b>	<b>30,018</b>	<b>43,726</b>
<b>MINDÖSSZESEN (I. + II.)</b>	<b>85,261</b>	<b>6,045</b>	<b>-5,505</b>	<b>405</b>	<b>86,206</b>	<b>37,699</b>	<b>3,991</b>	<b>1,207</b>	<b>-3,242</b>	<b>381</b>	<b>40,036</b>	<b>46,170</b>



2. sz. melléklet

A Csoport részesedései  
2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Név	Székhely	Könyv szerinti érték	Társaság jegyzett tőkéje	Szavazati arány (%)
3-as Kézfogás Nonprofit Kft.	7090 Tamási	0	1	0.680
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinsky u. 42-46.	1	987	n.a.
Algyő Park Kft.	6750 Algyő "JURA" Ipari Park 22. A ép	71	353	20.000
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a."	1073 Budapest, Kertész u. 24.	0	314	0.300
Antak200 Kft.	1124 Budapest, Németvölgyi út 97. 3. em.	100	100	100.000
Bács – Metak Kft.	6000 Kecskemét, Katona József tér 18. I. 121.	3	n.a.	73.640
Baki Takarékszövetkezeti Kft.	8945 Bak, Széchenyi tér 2.	3	3	100.000
Balmaz - Takinvest Kft.	4060 Balmazújváros, Veres Péter u. 3.	3	3	100.000
BANKÜZLET ZRT.	1125 Budapest, Fogaskerekű u. 4,	39	79	48.990
Budapesti Ingatlan Hasznosítási és Fejlesztési Nyrt.	1033 Budapest, Polgár u. 8–10	1,268	0	10 % alatti. nem jelentős
Central Eurpean Credit d.d.	Zágráb, Stefanovecka 10	0	n.a.	100.000
Cooptourist RT. "FA"	1055 Budapest, Kossuth L. tér13-15.	0	372	0.510
DD Partner Kft.	6771 Szeged, Hősök tere 4/b	7	56	1.000
Dél Alföldi Szakképzés-szervezési Nonprofit Zrt.	6237 Kecel, Császártöltés út 54-56.	0	n.a.	3.450
Díjbeszedő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	385	0	50.000
DÍJNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	3	5	51.000
Diófa Ingatlankezelő Kft.	1062 Budapest, Andrássy út 105.	10	0	100.000
DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.	1027 Budapest, Kapás u. 11-15.	1,400	1,150	27.823
ÉTM-TAK Kft.	7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10.	0	3	96.700
EURO-ECO Zrt.	9200 Mosonmagyaróvár, Kossuth L. u. 99.	51	200	22.470
FHB DWH Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	0	5	100.000
FHouse Kft.	6771 Szeged, Hősök tere 4/b	0	3	1.000
Fókuszz Salas Kft.	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	34	37	100.000
Fontana Gold Kft.	6771 Szeged, Hősök tere 4/B	0	20	10.000
Füzesabonyi Ingatlankezelő és Szolgáltató Kft.	3390 Füzesabony, Rákóczi út 58.	3	3	100.000
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest Kisfaludy u 32.	30	7,840	10 % alatti. nem jelentős
Goldmetál-97 Kft.	Jászberény, Lehel Vezér tér 16.	0	0	100.000
HAJDÚ RENT Kft.	4026 Debrecen, Bethlen u. 6.-8.	421	486	100.000
HA-MI EU Szövetkezet	9400 Sopron, Széchenyi tér 12.	1	22	0.001
HUMÁN Pénzügyi Mediátor Kft.	1047 Budapest, Főti u. 56.	39	83	48.700
ISAFE INFORMATIKAI ZRT.	1036 Budapest, Galagonya út 5.	20	80	18.484
JOURNEY-INVEST Kft.	3300 Eger, Deák F.u.53	80	165	48.030
Káry-villa Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48.	3	n.a.	100.000
KÁTAK-Invest Kft.	2760 Nagykáta,Dózsa Gy. u.10.	101	101	99.900

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2016.12.31.**



Név	Székhely	Könyv szerinti érték	Társaság jegyzett tőkéje	Szavazati arány (%)
Kis-Rába TAK Kft.	9343 Beled, Rákóczi F. u. 131.	44	44	100.000
Komtak Ingatlanhasznosító Kft.	2900. Komárom, Igmándi u 45.	650	650	100.000
Környei Tak-Ing Kft.	2851. Környe, Alkotmány út 14.	3	3	100.000
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	1082 Budapest, Üllői út 50. III/29.	1	0	5.771
Lajta Kincs Kft.	9200 Mosonmagyaróvár, Bástya u. 15.	46	46	100.000
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	352	0	99.180
Magyar Posta Zrt.	1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.	50	14,138	0.000
Magyar Takarékszövetkezési és Vagyongazdálkodási Zrt.	1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.	253	n.a.	76.504
Magyar Vidék Hitelszövetkezet "v.a."	7623 Pécs, Köztársaság tér 2.	0	307	nincs adat
MasterCard Incorporated	n.a.	0	n.a.	n.a.
MA-TAK-EL Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	2	0	40.000
Metak Kft.	6044 Kecskemét, Katona József tér 8.	0	3	13.235
MOVI-CO Kft.	2230 Gyömrő, Petőfi S. u 22.	123	123	100.000
Magyar Posta Takarékszövetkezési Zrt.	1139 Budapest, Váci út 110.	57	9	40.000
MPT Security Zrt.	1152 Budapest, Telek u. 55.	1,650	1,203	50.000
MTB Ingatlan Kft.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	28	4	100.000
Növekvő Kft.	7099 Felsőnyék, Kossuth u. 13.	42	42	100.000
ORIENT+ Zrt. "v.a"	1035 Budapest, Kerék u. 80	0	74	10.200
Ortoreha Kft.	1046 Budapest, Szent László tér 2.	0	4	5.000
OTP Bank Nyrt. Részvény	1051 Budapest, Nádor u. 16.	3	28,000	0.000
Pantak Kft.	9090 Pannonhalma, Dózsa Gy. U. 1.	15	10	100.000
Pilis-Tak Kft.	2085 Pilisvörösvár, Fő út 130.	415	41	100.000
Property CO-VE Kft.	2112 Veresegyház, Fő út 53.	34	148	100.000
RUMTAKSZ Kft.	9700 Szombathely, Petőfi u.18.	60	60	100.000
S.W.I.F.T. SCRL. *	n.a.	6	n.a.	n.a.
Sajóvölgye Back Office Kft.	3700 Kazincbarcika, Egressy u. 39.	120	150	100.000
Sárréti Tanácsadó és Szolgáltató Kft.	4028 Debrecen, Simonyi út 20.	6	20	100.000
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "fa"	6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4.	0	n.a.	0.010
Somogy Takarékszövetkezet Ingatlan Kft.	7500 Nagyatád, Kossuth u. 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	n.a.	nincs adat
Szentlőrinc-Ormánság Ingatlanhasznosító Kft.	7940 Szentlőrinc, Munkácsy u. 20/A	3	n.a.	100.000
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky E. utca 7.	176	n.a.	100.000
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1051 Budapest, Nádor utca 31.	20	0	0.014
Takarék-Bróker Biztosításközvetítő Kft.	7621 Pécs, Jókai utca 11.	1	n.a.	10.000
Tak-immobílien Kft.	7754 Bóly, Hősök tere 8/C	5	5	100.000
TAKING-Hatvan Kft.	3000 Hatvan, Kossuth tér 22	8	9	100.000
TAK-INVEST Zrt.	1148 Budapest, Fogarasi út 64.	242	241	76.418
TAKSZÖV Kft.	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	48	0	100.000
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft.	7191 Hőgyész	0	1	1.700
UNIO	1146 Budapest Thököly út 58-60.	0	252	nincs adat

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2016.12.31.**



Név	Székhely	Könyv szerinti érték	Társaság jegyzett tőkéje	Szavazati arány (%)
Unio Garancia Szövetkezet	1146 Budapest, Thököy u- 58-60.	0	170	0.020
VÁ-KA Rent Kft.	4025 Debrecen, Petőfi tér 6.	3	3	100.000
VISA	n.a.	8	0	10 % alatti. nem jelentős
VISA Inc. Class C Series / Common Stock **	n.a.	0	n.a.	n.a.
VISA Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock *	n.a.	280	n.a.	n.a.
Z-Invesrt 2010 Kft.	1124 Budapest, Németvölgyi út 97. 3. em.	1	1	100.000

3. sz. melléklet

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

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása  
2015. 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	157,539	38,262	43,367	68,314	307,482
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	75,900	109,258	395,321	286,672	867,151
Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	-28,008	-5,999	-138,495	-21,044	-193,546
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	-164,260	-100,206	0	0	-264,466
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	-13,064	-908	-13,972
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratú	-481,355	-254,697	0	0	-736,052
Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratú	0	0	-32,127	-2,479	-34,606
Hátrasorolt kötelezettségek	-12	0	-136	-38,526	-39,931

4. sz. melléklet

A létszám, a bérek és az egyéb személyi jellegű kifizetések részletezése  
2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

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

2015.12.31.	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
<b>Átlagos statisztikai létszám (fő)<sup>2)</sup></b>	498	6,487	<b>6,985</b>
1. Bérköltés	805	26,603	<b>27,408</b>
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	72	3,417	<b>3,489</b>
<b>Mindösszesen (1+2)</b>	<b>877</b>	<b>30,020</b>	<b>30,897</b>

<sup>1)</sup> Az átlagos statisztikai létszám a teljes integrációs kör adatait tartalmazza.

<sup>2)</sup> A 2015. évi adatok az FHB Bankcsoport, valamint az üzleti év során beolvadt Szövetkezeti Hitelintézetek záró átlagos statisztikai létszámát nem tartalmazták

**Az Integráció irányító szerveinek átlagos statisztikai létszáma és járandóságai  
2016.12.31.**

Megnevezés	Létszám (fő)	Járandóságok összege (millió Ft)
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	4	7
Felügyelő Bizottság tagjai	4	7
<b>Összesen</b>	<b>8</b>	<b>14</b>

Cash-flow kimutatás  
2015. december 31.

A tétel megnevezése	Tárgyév (millió Ft) 2015	Tárgyév (millió Ft) 2016
Kamatbevételek	78,020	90,244
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	55,553	70,014
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	10,378	8,100
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	10,712	16,331
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2,871	11,290
+ Osztalék bevétel	899	135
+ Rendkívüli bevétel	2,195	0
- Kamatráfordítások	-28,439	-33,374
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-13,732	-24,275
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-30,351	-47,960
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	-7,668	-5,844
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-6,474	-10,107
- Általános igazgatási költségek	-56,821	-76,461
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-14,534	0
- Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	2,110	11,563
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-2,349	-2,123
- Kifizetett osztalék	-1,420	-1,242
<b>Működési pénzáramlás</b>	<b>950</b>	<b>6,291</b>
+- Kötelezettség állományváltozása	-120,346	-264,327
+- Követelés állományváltozása	24,898	67,414
+- Készlet állományváltozása	1,697	1,741
+- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	77,864	-20,188
+- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-53,341	-13,347
+- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	103	-604
+- Immateriális javak állományának változása	-1,255	-879
+- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-1,479	-2,322
+- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	9,050	475
+- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	18	-8,683
+ Leányvállalatok bevonásának hatása	3,629	9,918
+ Tőkeelemek változása	-4,923	-8,481
<b>Nettó pénzáramlás</b>	<b>-63,136</b>	<b>-232,992</b>
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapéntár, csekkek) állományváltozása	2,422	-766
* 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	-65,558	-232,226

Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról  
2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Saját tulajdonú értékpapírok	2015.12.31.		2016.12.31.	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<b>Nyomdai úton előállított papírok összesen</b>	<b>567</b>	<b>883</b>	<b>1,550</b>	<b>2,283</b>
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	314	630	1,223	1,233
Saját őrzésben levő értékpapírok	253	253	327	1,050
<b>Dematerializált értékpapírok összesen</b>	<b>725,036</b>	<b>679,343</b>	<b>720,719</b>	<b>708,696</b>
<b>Összesen</b>	<b>725,603</b>	<b>680,226</b>	<b>722,269</b>	<b>710,979</b>

adatok millió Ft-ban

Idegen tulajdonú értékpapírok	2015 Névérték	2016 Névérték
<b>Nyomdai úton előállított papírok összesen</b>	<b>2,137</b>	<b>51</b>
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	2,137	51
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
<b>Dematerializált értékpapírok összesen</b>	<b>966,286</b>	<b>1,201,918</b>
<b>Idegen tulajdonú értékpapírok összesen</b>	<b>986,423</b>	<b>1,201,969</b>

A Takarékbank Zrt. tulajdonosai  
2016. december 31.

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzs- részvény db	Tulajdo- nolt részvény db	Tulajdonolt névérték Ft	Tulajdoni hányad %
3A Takarékszövetkezet	Kunszentmárton	3	25,037	25,040	50,080,000	1.4772%
AZÚR Takarékszövetkezet	Sátoraljaújhely	3	11,437	11,440	22,880,000	0.6749%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	Szentgál	10	51,633	51,643	103,286,000	3.0466%
Bácska Takarékszövetkezet	Bácsalmás	1	6,925	6,926	13,852,000	0.4086%
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	Boldva	1	3,282	3,283	6,566,000	0.1937%
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Bóly	1	3,851	3,852	7,704,000	0.2272%
Borotai Takarékszövetkezet	Borota	1	3,939	3,940	7,880,000	0.2324%
Bükkalja Takarékszövetkezet	Bogács	1	6,002	6,003	12,006,000	0.3541%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Veresegyház	5	26,271	26,276	52,552,000	1.5501%
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. "f.a."	Siklós	1	0	1	2,000	0.0001%
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Dunaföldvár	1	14,218	14,219	28,438,000	0.8388%
Dunakanyar Takarékszövetkezet	Dunabogdány	1	1,033	1,034	2,068,000	0.0610%
Első Hazai Pénzügyi Szolgáltatásfejlesztési Kft	Budapest	0	610	610	1,220,000	0.0360%
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	Gyomaendrőd	1	17,166	17,167	34,334,000	1.0127%
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	Irgszemcse	1	1,978	1,979	3,958,000	0.1167%
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Fegyvernek	1	4,142	4,143	8,286,000	0.2444%
FHB Jelzálogbank Nyrt.	Budapest	1	0	1	2,000	0.0001%
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	Budapest	1	0	1	2,000	0.0001%
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	Jászszentlászló	8	39,682	39,690	79,380,000	2.3414%
Főnix Takarékszövetkezet	Debrecen	1	5,170	5,171	10,342,000	0.3051%
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	Füzesabony	3	3,867	3,870	7,740,000	0.2283%
Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet	Gádos	1	2,709	2,710	5,420,000	0.1599%
Hajdú Takarékszövetkezet	Debrecen	4	25,824	25,828	51,656,000	1.5237%
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	Hajós	1	4,169	4,170	8,340,000	0.2460%
Hungária Takarékszövetkezet	Bonyhád	3	28,053	28,056	56,112,000	1.6551%
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Jászárokszállás	1	7,460	7,461	14,922,000	0.4401%
KELET Takarékszövetkezet	Rakamaz	4	27,195	27,199	54,398,000	1.6045%
Kinizsi Bank Zrt.	Veszprém	1	2,093	2,094	4,188,000	0.1235%
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	Beled	1	6,223	6,224	12,448,000	0.3672%
Kondorosi Takarékszövetkezet	Kondoros	1	2,500	2,501	5,002,000	0.1475%



**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2016.12.31.**



Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzs- részvény db	Tulajdo- nolt részvény db	Tulajdonolt névérték Ft	Tulajdoni hányad %
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Miskolc	5	28,761	28,766	57,532,000	1.6970%
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	Lövő	1	8,212	8,213	16,426,000	0.4845%
M7 TAKARÉK Szövetkezet	Nagyatád	3	23,459	23,462	46,924,000	1.3841%
Magyar Takaré Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	Budapest	1	929,330	929,331	1,858,662,000	54.8240%
Mátra Takarékszövetkezet	Hatvan	4	26,799	26,803	53,606,000	1.5812%
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	Mecseknádasd	1	305	306	612,000	0.0181%
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	Budapest	41	28,654	28,695	57,390,000	1.6928%
Mohácsi Takaré Bank Zrt.	Mohács	1	31,040	31,041	62,082,000	1.8312%
Nyírbéteki Körzeti Takarékszövetkezet	Nyírbétek	1	3,359	3,360	6,720,000	0.1982%
Országos Takarékszövetkezeti Szövetség	Budapest	0	2,705	2,705	5,410,000	0.1596%
Örkényi Takarékszövetkezet	Örkény	1	81	82	164,000	0.0048%
Pannon Takaré Bank Zrt.	Komárom	5	47,565	47,570	95,140,000	2.8063%
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	Pannonhalma	1	9,110	9,111	18,222,000	0.5375%
Pátria Takarékszövetkezet	Gyömrő	1	31,315	31,316	62,632,000	1.8474%
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Pilisvörösvár	1	617	618	1,236,000	0.0365%
Pillér Takarékszövetkezet	Mórahalom	6	23,996	24,002	48,004,000	1.4159%
Rábaközi Takarékszövetkezet	Csorna	1	4,646	4,647	9,294,000	0.2741%
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	Mosonmagyaróvár	1	11,765	11,766	23,532,000	0.6941%
Rónasági Takarékszövetkezet	Fülöpszállás	1	10,581	10,582	21,164,000	0.6243%
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Kazincbarcika	1	13,840	13,841	27,682,000	0.8165%
SAVARIA Takarékszövetkezet	Szombathely	3	19,365	19,368	38,736,000	1.1426%
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "fa"	Soltvadkert	0	427	427	854,000	0.0252%
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	Szabadszállás	1	3,158	3,159	6,318,000	0.1864%
Szabolcs Takarékszövetkezet	Nyíregyháza	3	23,292	23,295	46,590,000	1.3742%
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Szarvas	3	3740	3743	7,486,000	0.2208%
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	Szeghalom	1	273	274	548,000	0.0162%
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Szegvár	2	183	185	370,000	0.0109%
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	Szentlőrinc	1	4,647	4,648	9,296,000	0.2742%
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	Tarcal	1	5,994	5,995	11,990,000	0.3537%
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szigetvár	1	34,006	34,007	68,014,000	2.0062%
Téti Takarékszövetkezet	Tét	1	10,177	10,178	20,356,000	0.6004%
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Újszász	1	1,943	1,944	3,888,000	0.1147%
Zala Takarékszövetkezet	Zalaegerszeg	3	19,143	19,146	38,292,000	1.1295%

Sajátos értékelés alá vont eszközök könyv szerinti értéke  
2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	Hitelintéze- tekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések			Készletek			MINÓSIT- ENDŐ MÉRLEG- TÉTELEK ÖSSZE- SEN	Minősítendő mérlegen kívüli tételek			MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	
			Egyedi minősítés	Csoportos minősítés	Összesen	Egyedi minősítés	Csoportos minősítés	Összesen		Egyedi minősítés	Csoportos minősítés	Összesen		
Problémamen- tes	Bruttó könyv szerinti érték	123 052	166 610	505 997	289 613	795 610	2 110	8	2 118	1 087 390	477 618	98 634	576 252	1 663 642
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	0	0	-47	-17	-64	-142	0	-142	-206	0	0	0	-206
	Nettó könyv szerinti érték	123 052	166 610	505 950	289 596	795 546	1 968	8	1 976	1 087 184	477 618	98 634	576 252	1 663 436
Külön figye- lendő	Bruttó könyv szerinti érték	58 700	0	49 434	32 257	81 691	684	0	684	141 075	10 889	2 381	13 270	154 345
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	-99	0	-1 942	-1 229	-3 171	-56	0	-56	-3 326	0	0	0	-3 326
	Nettó könyv szerinti érték	58 601	0	47 492	31 028	78 520	628	0	628	137 749	10 889	2 381	13 270	151 019
Átlag alatti	Bruttó könyv szerinti érték	1 924	0	13 014	8 537	21 551	1 984	131	2 115	25 590	114	338	452	26 042
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	-100	0	-2 411	-1 432	-3 843	-420	-31	-451	-4 394	0	0	0	-4 394
	Nettó könyv szerinti érték	1 824	0	10 603	7 105	17 708	1 564	100	1 664	21 196	114	338	452	21 648

Megnevezés	Értékpapírok	Hitelintéze- tekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések			Készletek			MINŐSÍT- ENDŐ MÉRLEG- TÉTELEK ÖSSZE- SEN	Minősítendő mérlegen kívüli tételek			MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	
			Egyedi minősítés	Csoportos minősítés	Összesen	Egyedi minősítés	Csoportos minősítés	Összesen		Egyedi minősítés	Csoportos minősítés	Összesen		
Kétes	Bruttó könyv szerinti érték	21	0	22 526	13 797	36 323	2 121	124	2 245	38 589	67	303	370	38 959
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	-14	0	-11 703	-6 412	-18 115	-1 034	-54	-1 088	-19 217	0	0	0	-19 217
	Nettó könyv szerinti érték	7	0	10 823	7 385	18 208	1 087	70	1 157	19 372	67	303	370	19 742
Rossz	Bruttó könyv szerinti érték	1 161	57	59 677	13 408	73 085	113	19	132	74 435	232	137	369	74 804
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	-1 057	-57	-55 703	-12 636	-68 339	-107	-15	-122	-69 575	0	0	0	-69 575
	Nettó könyv szerinti érték	104	0	3 974	772	4 746	6	4	10	4 860	232	137	369	5 229
Össze- sen	Bruttó könyv szerinti érték	184 858	166 667	650 648	357 612	1 008 260	7 012	282	7 294	1 367 079	488 920	101 793	590 713	1 957 792
	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	-1 270	-57	-71 806	-21 726	-93 532	-1 759	-100	-1 859	-96 718	0	0	0	-96 718
	Nettó könyv szerinti érték	183 588	166 610	578 842	335 886	914 728	5 253	182	5 435	1 270 361	488 920	101 793	590 713	1 861 074

Konszolidációba bevont Szövetkezeti Hitelintézetek  
2016. december 31.

Szövetkezeti Hitelintézet neve	Székhely	Megjegyzés
3A Takarékszövetkezet	5440 Kunszentmárton, Mátyás király u. 1.	
AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet	3346 Bélapátfalva, Május 1. u. 2/A	2016. december 31-én egyesült a Korona Takaréék Takarékszövetkezettel.
AZÚR Takaréék Takarékszövetkezet	3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 8.	
B3 Takaréék Takarékszövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	
Bácska Takarékszövetkezet	6430 Bácsalmás, gróf Teleki J. u. 2.	
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet	8945 Bak, Széchenyi tér 2.	2016. december 1-én egyesült a Zala Takarékszövetkezettel.
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet	2870 Kisbér, Kossuth L. u. 14.	2016. október 01-én egyesült a Pannon Takaréék Bank Zrt.-vel.
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	3794 Boldva, Mátyás király u. 76.	
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A	
Borotai Takarékszövetkezet	6445 Borota, Dózsa György u. 22.	
BORSOD TAKARÉK Takarékszövetkezet	3441 Mezőkeresztes, Dózsa Gy. út 37.	2016. december 31-én egyesült a Korona Takaréék Takarékszövetkezettel.
Bükkalja Takarékszövetkezet	3412 Bogács, Táncsics út 2.	
Centrál Takaréék Szövetkezettel	2112 Veresegyház, Fő út 53.	
Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet	2660 Balassagyarmat, Thököly utca 1.	2016. augusztus 31-én egyesült a Centrál Takaréék Szövetkezettel.
Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 21.	2016. szeptember 30-án egyesült az M7 Takaréék Szövetkezettel.
Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet	2646 Drégelypalánk, Kossuth u. 50.	2016. augusztus 31-én egyesült a Centrál Takaréék Szövetkezettel.
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	7020 Dunaföldvár, Fehérvári u. 4.	
Dunakanyar Takarékszövetkezet	2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.	
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	3300 Eger, Széchenyi utca 18.	2016. december 31-én egyesült a Korona Takaréék Takarékszövetkezettel.
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	5502 Gyomaendrőd, Hősök tere 10. 2. ép.	
Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	2659 Érsekvadkert, Rákóczi u. 122.	2016. augusztus 31-én egyesült a Centrál Takaréék Szövetkezettel.
Észak Tólna Megyei Takarékszövetkezet	7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10.	
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.	
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	3561 Felsőzsolca, Kassai utca 28.	2016. december 31-én egyesült a Korona Takaréék Takarékszövetkezettel.
Fókusz Takarékszövetkezet	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	
Főnix Takarékszövetkezet	4025 Debrecen, Petőfi tér 6.	
Füzes Takaréék Szövetkezeti Hitelintézet	3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.	
FHB Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	
FHB Bank Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	
Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet	5932 Gádoros, Nagy u. 63.	

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2016.12.31.**



Szövetkezeti Hitelintézet neve	Székhely	Megjegyzés
Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet	3200 Gyöngyös, Magyar út 1. 1. em. 7.	2016. október 31-én egyesült a Mátra Takarékszövetkezettel.
Gyulai Takarékszövetkezet	5711 Gyula, Széchenyi u. 53.	2016. december 31-én egyesült a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel.
Hajdú Takarékszövetkezet	4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6.	
Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet	4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.	2016. július 31-én egyesült a Hajdú Takarékszövetkezettel.
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	6344 Hajós, Rózsa u. 2.	
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	2016. október 31-én egyesült a Mátra Takarékszövetkezettel.
Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet	8380 Hévíz, Széchenyi u. 66.	2016. december 1-én egyesült a Zala Takarékszövetkezettel.
Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet	4334 Hodász, Széchenyi I. u. 8.	2016. július 31-én egyesült a Kelet Takarékszövetkezettel.
Hungária Takarékszövetkezet	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.	
Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet	8700 Marcali, Rákóczi u. 16.	2016. szeptember 30-án egyesült az M7 Takarékszövetkezettel.
Kelet Takarékszövetkezet	4465 Rakamaz, Szent István u. 25.	
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	5744 Kevermes, Templom utca 2/A	2016. december 31-én egyesült a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel.
Kinizsi Bank Zrt.	8200 Veszprém, Óváros tér 22.	
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	9343 Beled, Rákóczi u. 131.	
Kondorosi Takarékszövetkezet	5553 Kondoros, Csabai út 14.	
Korona Takarékszövetkezet	3441 Mezőkeresztes, Dózsa Gy. út 37.	
Lakiteleki Takarékszövetkezet	6065 Lakitelek, Liget u. 2.	2016. november 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel.
Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet	9155 Lébény, Fő út 85.	2016. október 01-én egyesült a Pannon Takarékszövetkezettel.
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	9461 Lövő, Fő u. 203.	
M7 Takarékszövetkezettel	7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.	
Mátra Takarékszövetkezet	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	7695 Mecseknádasd, Rákóczi u. 40.	
Mohácsi Takarékszövetkezet	7700 Mohács, Dózsa György utca 31.	
Nagykátai és Vidéke Takarékszövetkezet	2760 Nagykátai, Dózsa György út 10.	2016. október 31-én egyesült a Mátra Takarékszövetkezettel.
Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet	6345 Nemesnádudvar, Petőfi út 41/B	2016. november 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel.
Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet	4372 Nyírbéltek, Kossuth u. 16.	
Örkényi Takarékszövetkezet	2377 Örkény, Kossuth Lajos út. 34/A	
Pannon Takarékszövetkezet	2900 Komárom, Igmándi út 45.	
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	9090 Pannonhalma, Dózsa György u. 1.	
Pátria Takarékszövetkezet	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	2085 Pilisvörösvár, Fő út 130.	

**MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI  
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ  
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET - 2016.12.31.**



Szövetkezeti Hitelintézet neve	Székhely	Megjegyzés
Pillér Takarékszövetkezet	6782 Mórahalom, Millenniumi sétány 1.	
Rábaközi Takarékszövetkezet	9300 Csorna, Szent István tér 23.	
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	9200, Mosonmagyaróvár, Bástya u.15.	
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	4465 Rakamaz, Szent István u. 25.	2016. július 31-én egyesült a Kelet Takarékszövetkezettel.
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet	9653 Répcelak, Petőfi u. 50.	2016. május 31-én egyesült a SAVARIA Takarékszövetkezettel.
Rónasági Takarékszövetkezet	6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1.	
Rum és Vidéke Takarékszövetkezet	9756 Ikervár, Rákóczi u. 5.	2016. május 31-én egyesült a SAVARIA Takarékszövetkezettel.
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	3700 Kazincbarcika, Egressy út 39.	
SAVARIA Takarékszövetkezet	9700 Szombathely, Petőfi S. u. 18.	
Somogy Takarékszövetkezet	7500 Nagyatád, Kossuth u. 16.	2016. szeptember 30-án egyesült az M7 Takarékszövetkezettel.
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	6080 Szabadszállás, Kálvin tér 2.	
Szabolcs Takarékszövetkezet	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.	
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5540 Szarvas, Szabadság út 30.	
Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet	4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs. u. 19.	2016. július 31-én egyesült a Kelet Takarékszövetkezettel.
Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet	3170 Szécsény, Rákóczi út 71.	2016. augusztus 31-én egyesült a Centrál Takarékszövetkezettel.
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	5520 Szeghalom, Tildy utca 2.	
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	6635 Szegvár, Szabadság tér 1.	
Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet	3752 Szendrő, Hősök tere 2.	2016. december 31-én egyesült a Korona Takarékszövetkezettel.
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 19.	
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	3915 Tarcfal, Fő út 66.	
Szigetvári Takarékszövetkezet	7900 Szigetvár, József Attila utca 19.	
Téti Takarékszövetkezet	9100 Tét, Fő u. 86.	
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet	4028 Debrecen, Simonyi út 20.	2016. július 31-én egyesült a Hajdú Takarékszövetkezettel.
Tiszavasvári Takarékszövetkezet	4440 Tiszavasvári, Kossuth u. 1.	2016. július 31-én egyesült a Kelet Takarékszövetkezettel.
Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet	6422 Tompa, Szabadság tér 16.	2016. november 30-án egyesült a Fókusz Takarékszövetkezettel.
Turai Takarékszövetkezet	2194 Tura, Bartók tér 21.	2016. október 31-én egyesült a Mátra Takarékszövetkezettel.
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	5052 Újszász, Erkel F. út 2/A	
Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet	2112 Veresegyház, Fő út 53.	2016. augusztus 31-én egyesült a Centrál Takarékszövetkezettel.
Zala Takarékszövetkezet	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	
Zalavölgye Takarékszövetkezet	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.	2016. december 1-én egyesült a Zala Takarékszövetkezettel.
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	7173 Zomba, Fő tér 5.	2016. december 31-én egyesült a Hungária Takarékszövetkezettel.



Alárendelt kölcsöntőke  
2016. december 31.

Hitelfelvevő	Hitelnyújtó	2016. december 31.		
		Hitelösszeg (m FT)	Kamatláb	Lejárat
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	241	Jegybanki alapkamat	2017.12.31
3A Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	30	6 havi Bubor	Lejárat nélkül
AZÚR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	60	Jegybanki alapkamat	2020.12.29
AZÚR Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	40	7.00%	Határozatlan
B3 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	61	Változó	Határozatlan
Bácska Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	19	1.04%	Lejárat nélkül
Centrál Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Jegybanki alapkamat	2020.12.31
Fókusz Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	7	1.60%	Lejárat nélkül
Hajdú Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	22	0.52%	-
Hungária Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	210	Jegybanki alapkamat	Határozatlan
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	44	JB=0.90%	2017.12.31
Kelet Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	230	Változó	2020.12.31
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	5	-	Határozatlan
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	110	Jegybanki alapkamat	2020.12.29
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	15	6 havi BUBOR	Határozatlan
M7 Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	27	6 havi BUBOR	Határozatlan
Mátra Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	300	0.90%	Határozatlan
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Változó	2020.12.31
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Változó	2022.12.31
Pannon Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	121	1.50 %	Lejárat nélkül
Pillér Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	1.90 %	2021.03.07
Pillér Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	130	1.90 %	2030.11.28
Pillér Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	9	0.01%	Lejárat nélkül
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	3	1.04%	Lejárat nélkül
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Jegybanki alapkamat	2020.12.14
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Jegybanki alapkamat	Lejárat nélkül
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	Jegybanki alapkamat	Lejárat nélkül

Hitelfelvevő	Hitelnyújtó	2016. december 31.		
		Hitelösszeg (m FT)	Kamatláb	Lejárát
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	59	0.80%	Lejárát nélkül
SAVARIA Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	11	0.52 %	Lejárát nélkül
Szabolcs Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	129	Jegybanki alapkamat	2021
Szabolcs Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	100	6 havi BUBOR	Lejárát nélkül
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	38	0.90%	2023.04.20
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	2	1.60%	Határozatlan
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	50	Jegybanki alapkamat	2020.12.14
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	3M BUBOR + 0.5 %	2022.12.31
Szigetvári Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	114	3M BUBOR + 0.5 %	2022.12.31
Zala Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	80	Jegybanki alapkamat	2020.12.14
Zala Takarékszövetkezet	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	125	6 havi BUBOR	Lejárát nélkül
B3 Takaré Takarékszövetkezet	Alaprészjegy bejegyzett változásai	1	-	-
Mecsek takaré Szövetkezet	Alaprészjegy bejegyzett változásai	5	-	-
Centrál Takaré Szövetkezet	Alaprészjegy bejegyzett változásai	5	Változó	-
B3 Takaré Takarékszövetkezet	Globus Kft.	55	Változó	2020
B3 Takaré Takarékszövetkezet	Pannon 2005 Zrt.	50	Változó	2020
Dunakanyar Takarékszövetkezet	Puhl Ferenc	10	1.35%	2017.05.22
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	Tisza Takarékszövetkezet	5	0.90%	2017.03.31