

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

*Éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseinek

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a „Bank”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 1.165.183 M Ft, a tárgyévi eredmény 6.938 M Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

A vélemény alapja

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

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

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 5.4 pontjára, amely szerint a közgyűlés a Bank hitel- és betétállományának átruházásáról döntött a Mohácsi Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-re. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Egyedi értékelésű hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek az éves beszámoló kiegészítő mellékletének 4.1.4 pontjában lévő, "Ügyfelekkel szembeni követelések" c. fejezetében, illetve a 10. számú mellékletében.)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 26%-át.</p> <p>Az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztésre utaló jelek megfelelő időben történő azonosítása és az esetlegesen szükséges értékvesztés elszámolása jelentős hatással lehet az éves eredményre.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- a fedezetek értékelése,- a fedezetek érvényesítési ideje,- hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel az egyedi értékelésű hitelek értékvesztésének (nem teljesítő hitelek és meghatározott értékhatár feletti hitelügyletek) vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése,- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát,- meghatározott értékhatár feletti hitelügyletek kiemelt vizsgálata az értékvesztésre utaló jelek azonosítása céljából,- fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az 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 Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2018. április 27-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 5 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

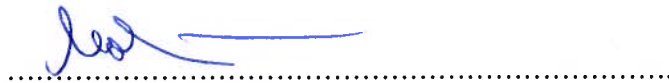
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. április 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Bank és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az éves beszámolóban.

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

Budapest, 2019. április 9.



Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
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

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
ÉVES BESZÁMOLÓ
MÉRLEG 2018.12.31.



MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS 2018. DECEMBER 31.

Budapest, 2019. április 9.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
11.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Vida József
Elnök-Vezérigazgató

Martzy Antal
Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák) - adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31
1. PÉNZESZKÖZÖK	195 172	35 892
2. ÁLLAMPAPÍROK	191 101	427 974
a) Forgatási célú	96 014	151 325
b) Befektetési célú	95 087	276 649
2/A ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	113 563	244 017
a) Látraszóló	9 241	10 817
b) Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	104 322	233 200
ba) Éven belüli lejáratú	22 049	140 606
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 138	132 399
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) Éven túli lejáratú	82 273	92 594
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	71 496	67 394
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
c) Befektetési szolgáltatásból	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
3/A HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	207 849	304 213
a) Pénzügyi szolgáltatásból	207 704	303 841
aa) Éven belüli lejáratú	17 626	43 962
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	2 856	3 531
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 951	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) Éven túli lejáratú	190 078	259 879
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 125	2 623
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 042	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) Befektetési szolgáltatásból	145	372
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba) Tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	145	95
bd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
be) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	277
4/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	66 023	71 848
a) Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) Forgatási célú	0	0
ab) Befektetési célú	0	0
b) Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	66 023	71 848
ba) Forgatási célú	32 070	32 055
ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	1	11 471
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) Befektetési célú	33 953	39 793
ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	15 163	501
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5/A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0

Adatok millió Ft-ban

ESZKÖZÖK (aktívák) - adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31
6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	4 935	232
a) Részvények és részesedések forgatási célra	1 935	232
ebből: kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b) Változó hozamú értékpapírok	3 000	0
ba) Forgatási célú	100	0
bb) Befektetési célú	2 900	0
6/A RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	2 497	9 785
a) Részvények, részesedések befektetési célra	2 497	5 274
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	4 511
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A BEFEKTETÉSI CÉLÚ RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	41 690	47 314
a) Részvények, részesedések befektetési célra	41 690	47 314
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	30 123	35 485
b) Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
ebből: hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. IMMATERIÁLIS JAVAK	943	665
a) Immateriális javak	943	665
b) Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
(folytatás a következő oldalon)		
10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	1 944	1 984
a) Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	1 940	1 979
aa) Ingatlanok	1 734	1 769
ab) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	202	210
ac) Beruházások	4	0
ad) Beruházásra adott előlegek	0	0
b) Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4	5
ba) Ingatlanok	0	0
bb) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4	5
bc) Beruházások	0	0
bd) Beruházásra adott előlegek	0	0
c) Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK	1 531	2 539
12. EGYÉB ESZKÖZÖK	6 159	4 602
a) Készletek	1 035	2 601
b) Egyéb követelések	5 124	2 001
ebből: kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	640	270
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	395	395
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12/A EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
12/B SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	7 383	14 118
a) Bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 559	13 607
b) Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	824	511
c) Halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	840 790	1 165 183
ebből: FORGÓESZKÖZÖK	382 042	422 402
BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	448 465	728 663

Adatok millió Ft-ban

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31
1. HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	586 826	909 420
a) Látraszóló	106 427	348 254
b) Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	480 399	561 110
ba) Éven belüli lejáratú	208 173	152 802
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	178 989	103 507
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
bb) Éven túli lejáratú	272 226	408 308
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	166 040	312 625
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
MNB-vel szemben	94 913	72 478
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
c) Befektetési szolgáltatásból	0	56
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
1/A HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	217 311	208 994
a) Takarékbetétek	0	0
aa) Látraszóló	0	0
ab) Éven belüli lejáratú	0	0
ac) Éven túli lejáratú	0	0
b) Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	177 721	167 628
ba) Látraszóló	137 304	106 188
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	1 498	1 320
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	33	85
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) Éven belüli lejáratú	40 205	61 270
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	226	203
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bc) Éven túli lejáratú	212	170
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) Befektetési szolgáltatásból	39 590	41 366
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	145	139
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca) Tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	580	2
cb) Tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cc) Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	38 627	41 076
cd) Központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
ce) Egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	383	288
2/A ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0

Adatok millió Ft-ban

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31
3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	2	0
a) Kibocsátott kötvények	0	0
aa) Éven belüli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) Éven belüli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő, hitelviszonyt megtestesítő okiratok	2	0
ca) Éven belüli lejáratú	2	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
cb) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	2 145	2 516
a) Éven belüli lejáratú	2 145	2 516
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	127	41
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) Éven túli lejáratú	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4/A SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	0	0
5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8 196	10 309
a) Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 359	846
b) Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 837	9 463
c) Halasztott bevételek	0	0
6. CÉLTARTALÉKOK	1 206	799
a) Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	5	0
b) Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	215	41
c) Általános kockázati céltartalék	0	0
d) Egyéb céltartalék	986	758
(folytatás a következő oldalon)		

Adatok millió Ft-ban

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31
7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
a) Alárendelt kölcsöntőke	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) Egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
ebből: kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
8. JEGYZETT TŐKE	3 390	3 390
ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	390	659
9. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)	0	0
10. TŐKETARTALÉK	3 487	3 487
a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	3 479	3 479
b) Egyéb	8	8
11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	3 311	4 082
12. EREDMÉNYTARTALÉK (±)	8 123	8 198
13. LEKÖTÖTT TARTALÉK	1 574	2 539
14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	4 511
a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	4 511
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
15. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (±)	5 219	6 938
FORRÁSOK ÖSSZESEN	840 790	1 165 183
ebből: RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	533 846	712 452
HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	272 438	408 478
SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	25 104	33 145
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - adatok millió forintban		
Mérlegen kívüli kötelezettségek	470 070	457 061
Függő kötelezettségek	275 848	277 071
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	194 222	179 990
Mérlegen kívüli követelések	628 969	587 191
Függő követelések	434 060	415 942
Biztos (jövőbeni) követelések	194 909	171 249

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

Budapest, 2019. április 9.



MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
11.

Adatok millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS - adatok millió forintban	2017	2018
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	25 214	40 305
a) Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	5 552	7 241
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	19 662	33 064
ebből: kapcsolt vállalkozástól	1 304	7 010
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	99
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	16 950	26 539
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	3 549	711
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
Kamatkülönbözet	8 264	13 766
3. Bevételek értékpapírokból	238	457
a) Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	3	8
b) Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	394
c) Bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	220	37
d) Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	15	18
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	13 256	11 826
a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	5 887	6 349
ebből: kapcsolt vállalkozástól	2 287	3 046
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	31
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	7 369	5 477
ebből: kapcsolt vállalkozástól	13	1
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	5 947	6 446
a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	2 272	2 740
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	863	1 459
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	19	28
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	3 675	3 706
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	1 395	1 712
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	924	4 054
a) Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	9 576	4 059
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
értékelési különbözet	0	0
b) Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 095	2 315
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
értékelési különbözet	0	0

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
ÉVES BESZÁMOLÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁS 2018



Adatok millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS - adatok millió forintban	2017	2018
c) Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	4 908	11 757
ebből: kapcsolt vállalkozástól	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
értékelési különbözet	0	0
d) Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	3 465	9 447
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	0	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	60
értékelési különbözet	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7 135	9 445
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 852	8 024
ebből: kapcsolt vállalkozástól	4 408	6 855
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	5
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b) Egyéb bevételek	283	1 421
ebből: kapcsolt vállalkozástól	73	89
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
készletek értékvesztésének visszairása	0	0
8. Általános igazgatási költségek	8 620	13 792
a) Személyi jellegű ráfordítások	5 135	6 282
aa) Bérköltség	3 763	4 677
ab) Személyi jellegű egyéb kifizetések	366	446
Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
ebből: nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
ac) Bérjárulékok	1 006	1 159
Ebből: társadalombiztosítási költségek	0	0
ebből: nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
b) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	3 485	7 510
9. Értékcsökkenési leírás	354	346
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	9 063	11 279
a) Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	5 375	6 478
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	17	0
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	980
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b) Egyéb ráfordítások	3 688	4 801
ebből: kapcsolt vállalkozásnak	312	348
jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	1
egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
készletek értékvesztése	0	0
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	752	307
a) Értékvesztés követelések után	616	307
b) Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	136	0
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 782	873
a) Értékvesztés visszairása követelések után	1 599	853
b) Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	183	20
12/A Általános kockázati céltartalék képzés (-) és felhasználás (+) különbözete	0	0

MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI
ÉVES BESZÁMOLÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁS 2018



Adatok millió Ft-ban

EREDMÉNYKIMUTATÁS - adatok millió forintban	2017	2018
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1	12
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	39	47
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	6 901	8 286
ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	5 424	6 740
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	1 477	1 546
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
18. Rendkívüli eredmény	0	0
19. Adózás előtti eredmény	6 901	8 286
20. Adófizetési kötelezettség	1 102	577
21. Adózott eredmény	5 799	7 709
22. Általános tartalékképzés (-) és -felhasználás (+)	-580	-771
23. Tárgyévi eredmény	5 219	6 938

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

Budapest, 2019. április 9.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

11.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
2018. december 31.

Budapest, 2019. április 9.



.....
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
11.

1. A vállalkozás főbb adatai, tevékenysége

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2018. november 30-án a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közgyűlése elfogadta a Takarékok Csoport új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégiáját, amely új fejezet nyit a takarékok másfél évszázados történelmében. Ennek egyik legfontosabb elemeként egy új, minden ízében korszerű, univerzális kereskedelmi bank kerül létrehozásra, amelyben az eddigi takarékok egyesülnek, és amely az összes takarékok ügyfeleinek kiszolgálását végzi majd. Ez az új bank lesz a teljes Takarékok Csoport országos kereskedelmi bankja.

2. Jegyzett tőke, tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.
Szavazat elsőbbségi B	1	1	2	2	2	2
Szavazat elsőbbségi C	160	160	2	2	320	320
Törzsrészvény	1 694 957	1 694 957	2	2	3 389 914	3 389 914
Összesen	1 695 118	1 695 118	-	-	3 390 236	3 390 236

A tulajdonosi szerkezetet alakulását mutatja be a következő táblázat.

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2017.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2018.12.31. (%)
Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	54,82	56,58
Szövetkezeti Hitelintézetek	31,90	23,97
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	- 11,49	19,45
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	1,69	0,0001
Egyéb tulajdonosok	0,10	0,0023
Összesen	100,00	100,00

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

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

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Közgyűlése a 2017. április 26-án elfogadott 10/2017-es számú határozatában felhatalmazta a Bank Igazgatóságát, hogy legfeljebb 422.714 db „A” sorozatú törzsrészvényt vásároljon vissza legkésőbb 2018. október 26-ig. A fenti időszak alatt az engedélyezett keretből a Bank összesen 329.659 db részvényt vásárolt szövetkezeti hitelintézetektől vissza, és további 78.611 db olyan intézmények tulajdonában levő részvényt minősül saját részvénynek, amelyekben az MTB időközben többségi tulajdonossá vált.

3. A számviteli politika főbb elemei, értékelési elvek

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

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

Mivel 2014 során minden integrált Szövetkezeti Hitelintézet bekerült az SZHISZ törvény szerinti egyetemleges felelősségi körbe, ezáltal az MTB ezen Szövetkezeti Hitelintézetekkel kapcsolt vállalkozásnak minősül a számviteli törvény 3.§(2) 1. d) pontja értelmében. A 2018-as mérlegben és eredménykimutatásban a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni sorokon kerülnek kiemelésre a Szövetkezeti Hitelintézetekkel szembeni egyenlegek, a Bank egyéb kapcsolt vállalatai mellett.

A Bank könyvvizsgálója a 2018-as üzleti évben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Molnár Gábor látja el (kamarai tagsági száma: 007239).

A könyvvizsgálati szolgáltatás szerződés szerinti díja nettó 44,3 millió forint, amely tartalmazza a magyar számviteli szabályok szerinti egyedi és összevont éves beszámoló vizsgálatát, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti konszolidált éves beszámoló vizsgálatát is. 2018-ban a könyvvizsgáló részére a fenti könyvvizsgálatokon túl egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásra nettó 3,3 millió forint megbízási díj került kifizetésre.

Az éves beszámoló aláírására a Bank ügyvezető testületének tagjai jogosultak. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Aho Györgyi, regisztrációs száma 004696.

A mérleg fordulónapja december 31. a mérlegkészítés időpontja a tárgyévét követő év 3. munkanapja (a 2018. évi beszámoló esetén 2019. január 4.). Az éves beszámolóban a számszerű adatok millió forintban szerepelnek.

A Bank éves beszámolójának részei:

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

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

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

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

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

3.1. Pénzeszközök

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Részvények és részesedések

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

A részvények és részesedések értékelése a kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) történt, a részesedések után a Bank a minősítési és értékvesztési szabályzataiban foglaltak szerint értékvesztést számolt el.

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

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

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

A 2018-as évre vonatkozó éves beszámoló összeállításakor a befektetett pénzügyi eszközökön belül, részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába tartozó eszközök csoportban a Bank élt a közvetlen hatályú SZHISZ által kiadott számviteli politikában rendelkezésre álló értékhelyesbítés lehetőségével és a részesedések között kimutatott részvények esetében értékhelyesbítést számolt el és mutat ki a beszámolóban.

3.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni, valamint egyéb követelések

A követelések (hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb követelések) értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A Bank a hitelintézeti tevékenységhez kapcsolódó külföldi pénznemben

fennálló követeléseket az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

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

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

Az éven túli lejáratú követelések 2019. évben esedékes törlesztő részlete átsorolásra került az éven belüli lejáratú követelések közé.

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

3.5. Immateriális javak

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

A Bank immateriális javainak leírasi ideje:

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

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

3.6. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközöket nettó értéken (a beszerzési, előállítási költségek és az értékcsökkenés különbözeteként), a beruházásokat a tárgyi eszközök beszerzési, előállítási költségein, a beruházásokra adott előlegeket a folyósított összegben szerepelteti a Bank a mérlegben. A tárgyi eszközök esetében a

beszerzési érték részét képezi az arányosításba be nem vont tárgyi eszközök le nem vonható általános forgalmi adója is. Az arányosításba bevont tárgyi eszközök le nem vonható áfá-ja egyéb ráfordítás.

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

A vonatkozó értékadatokat az 1. sz. melléklet tartalmazza.

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

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

3.7. Készletek

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

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

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

3.8. Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások tartalmazzák a pénzügyileg 2018-ban rendezett, következő év(ek)et érintő költségeket, ráfordításokat, valamint a tárgyévre időarányosan járó, de nem esedékes (megszolgált) bevételeket. Halasztott ráfordítással a Bank 2018-ban nem rendelkezett.

3.9. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A hosszú lejáratú kötelezettségek 2019-ben esedékes törlesztése az éven belüli kötelezettségek közé került átsorolásra.

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

3.10. Kibocsátott értékpapírok

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

3.11. Céltartalékok

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

3.12. Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként kerültek kimutatásra a banküzemi költségekkel kapcsolatos elhatárolásokon kívül a mérleg fordulónapján esedékes, mérlegkészítésig pénzügyileg rendezett, valamint a mérleg fordulónapján járó, de nem esedékes (megszolgált) ráfordítások, illetve a mérleg fordulónapjáig pénzügyileg rendezett, de nem a tárgyévet illető bevételek. Halasztott bevétellel a Bank 2018-ban nem rendelkezett.

3.13. Saját tőke

A saját tőke elemei a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelnek.

3.14. Értékelési tartalék

A Bank a részvények, részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába sorolt eszközöknél a közvetlen hatályú számviteli politikában foglaltak szerint értékhelyesbítés lehetőségével élhet, mely szerint az eszköz piaci értéke és bekerülési értéke közötti különbséget mutatható ki értékhelyesbítésként. Amennyiben él ezzel a lehetőséggel, azt a kiegészítő mellékletben közzé teszi. A 2018. december 31-es fordulóra vonatkozó éves beszámoló elkészítésekor, a részvények eszközcsoportban élt az értékhelyesbítés lehetőségével.

3.15. Határidős ügyletek értékelése

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

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

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

- Származékos ügylet zárásának tekinti a Bank a számviteli törvény 3. § (9) 11/a. bekezdése szerint a származékos ügyletből eredő kockázati pozíció megszüntetésére vonatkozó ellenügyletet.

3.16. A számviteli politika 2018. évi változásai

A számviteli politikában és az értékelési eljárásokban a Bankra vonatkozóan nem történtek az előző évhez képest jelentősebb változások, módosítások, kivéve a befektetett pénzügyi eszközökön belül, részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába tartozó eszközök értékelési tartalék tekintetében, amelynek alkalmazásával először 2018. december 31-es fordulónapra készített éves beszámolóban élt a Bank.

3.17. Nyilvántartási rendszerek változása

A Bank 2017-ben vezette be az új integrációs főkönyvet az SAP rendszerben, valamint a befektetési szolgáltatások nyilvántartása a Clavis rendszer újabb moduljába került át. 2018-ban az Inforex rendszer új verziójára és a Clavis rendszer új moduljának használatára tért át a Bank.

3.18. A jelentőség határai

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

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

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

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

4. A Bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzete

4.1. Eszközök

A Bank eszközállományának összetételét a következő táblázatok mutatják:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Forint	Deviza*	Összesen
1. Pénzeszközök	28 779	7 113	35 892
2. Állampapírok	425 378	2 596	427 974
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	213 782	30 235	244 017
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	279 086	25 127	304 213
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	71 222	626	71 848
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	232	0	232
7. Részvények, részesedések befektetési célra	9 490	295	9 785
7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	47 314	0	47 314
9. Immateriális javak	665	0	665
10. Tárgyi eszközök	1 984	0	1 984
11. Saját részvények	2 539	0	2 539
12. Egyéb eszközök	4 589	13	4 602
13. Aktív időbeli elhatárolások	13 878	240	14 118
Eszközök összesen	1 098 938	66 245	1 165 183

* 2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

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

* 2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

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

4.1.1 Pénzeszközök

A pénzeszközök 78,87%-át (2017-ben 96,34%-át) az MNB-nél vezetett pénzforgalmi és lekötött számlák állománya teszi ki, a fennmaradó 21,13% (2017-ben 3,66%) készpénz-, illetve a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla állomány.

4.1.2 Állampapírok

Az állampapírok adatai a következők:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Kincstárjegyek	9 816	9 782	10 004
Államkötvények	419 055	418 192	421 523
Összesen	428 871	427 974	431 527

adatok millió Ft-ban

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

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

Az állampapírok elhatárolt kamatának összege 2018. december 31-én 3.255 millió forint (2017-ben 1.711 millió forint), az elhatárolt ázsió és diszkont nettó egyenlege pedig 495 millió forint (2017-ben: -177 millió forint).

Az állampapírok között 2018-ban nem volt kamatswap ügylettel fedezett tétel, 2017-ben az államkötvények állományának 37%-a volt kamatswap ügylettel fedezett. A befektetési célú államkötvények 2019-ben lejáratú állománya 95.920 millió forint (2018-ban: 19.239 millió forint) összegben átsorolásra került a forgatási célú állampapírok közé.

Az állampapírok közül 116.559 (2017-ben: 36.364) millió forint névértékű állomány zárólva van a Bank vállalt kötelezettségeinek fedezetéül.

4.1.3 Hitelintézetekkel szembeni követelések

A követelésállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések (bruttó)	113 563	244 017
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése (-)	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések éven belül (bruttó)	17 906	44 577
Ügyfelekkel szembeni éven belüli követelések értékvesztése (-)	-280	-615
Ügyfelekkel szembeni követelések éven túl (bruttó)	193 077	261 995
Ügyfelekkel szembeni éven túli követelések értékvesztése (-)	-2 999	-2 116
Befektetési szolgáltatásból származó követelések (bruttó)	609	912
Befektetési szolgáltatásból származó követelések értékvesztése (-)	-464	-540
Összesen	321 412	548 230

A hitelintézetekkel szembeni éven belüli követelések között bankközi kihelyezések és deviza nostro számlák szerepelnek, valamint itt mutatja ki a Bank a tőkepiaci kereskedéshez szükséges letétként elhelyezett összegeket és a takarékszövetkezetek részére folyósított éven belüli lejáratú hitelek is. A mérleg sorba átsorolásra került az éven túli hitelkonstrukciók egy éven belül esedékes része 982 millió (2017-ben 8.402 millió) forint összegben.

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések között a takarékszövetkezeteknek nyújtott hitelállomány nagysága 42.272 millió forint (2017-ben 71.899 millió forint) volt.

4.1.4 Ügyfelekkel szembeni követelések

Pénzügyi szolgáltatásokból

2018. december 31-én a bruttó hitelezési portfólió 45,31 %-kal, 95.589 millió forinttal volt magasabb az előző év végénél.

A Bank követelésállományának 2018. december végi értékelésénél a várható veszteség megállapítása a 39/2016. (X.11.) a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) előírásainak megfelelően történt.

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

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

A teljesítő minősítésű kölcsöntőke állomány aránya magasabb a 2017 év végénél, 96,27 %-ról 98,18 %-ra nőtt. A nem teljesítő minősítésű kölcsöntőke állomány 2.268 millió forinttal, 5.598 millió forintra csökkent (2017-ben: 7.866 millió forint). Az ezek után elszámolt értékvesztés 548 millió forinttal (16,71 %-kal) csökkent. (A részleteket a 10. számú melléklet tartalmazza.)

2018. december 31-én az értékvesztéssel érintett követelésállományhoz mért értékvesztés arány 48,78% volt, szemben a 2017 év végi 41,69%-kal.

A Bank koncentrációs kockázata aránylag magas, amelyben jelentős szerepet játszik a lakossági portfólió szerény aránya. 2018-ban a belső tőkeszükséglet számításához alkalmazott koncentrációs mérések során a koncentráció fokának enyhe növekedése volt tapasztalható.

Az átstrukturált hitelek szerződés szerint fennálló bruttó követelése 2018. december 31-én 2.041 millió forint (2017-ben: 2.832 millió forint), az ezen szerződésekre elszámolt értékvesztés összege 1.230 millió forint (2017-ben: 1.470 millió forint), az átstrukturált hitelek nettó könyv szerinti értéke pedig 811 millió forint (2017-ben: 1.362 millió forint).

Befektetési szolgáltatásokból

A Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni követelést bruttó 912 millió (2017-ben 609 millió) forint összegben szerepeltet a mérlegében, az erre a követelésállományra képzett értékvesztés összege 540 millió forint (2017-ben 464 millió forint) volt.

A befektetési szolgáltatásokból származó követelés nettó összege 372 millió forint (2017-ben 145 millió forint) volt.

Az ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú követelések közé átsorolásra került az eredeti futamidő szerint éven túli követelések következő naptári évben esedékes állománya 9.868 (2017-ben: 10.835) millió forint összegben.

4.1.5 Értékpapírok

A Bank a magyar állampapírokon kívül az alábbi értékpapírokat tartja a könyveiben 2018. és 2017. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Névérték	Könyv szerinti nettó érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	60 448	62 168	61 416
Külföldi vállalati kötvények	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	17	232	221
Befektetési jegyek	11 818	9 680	9 644
Összesen	72 283	72 080	71 281

adatok millió Ft-ban

2017.12.31.	Névérték	Könyv szerinti nettó érték	Piaci érték
Belföldi vállalati kötvények	63 878	66 023	67 052
Külföldi vállalati kötvények	0	0	0
Forgatási célú belföldi tőzsdei részvények forintban	88	1 935	2 099
Befektetési jegyek	3 145	3 000	3 623
Összesen	67 111	70 958	72 774

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

A kötvények elhatárolt kamatának összege 2018. december 31-én 705 millió forint (2017-ben: 963 millió forint), az elhatárolt ázsíó és diszázsió nettó egyenlege pedig -1.482 millió forint (2017-ben: -1.487 millió forint).

A befektetési célú kötvények 2019-ben lejáró állománya 29.727 millió forint (2018-ban 0 millió forint) összegben átsorolásra került a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank 2018-ban számviteli politikájában élt az értékhelyesbítés lehetőségével és átértékelte befektetési célú részvényeit 4.511 millió forint értékben.

A vállalati forint és deviza kötvények állományának 22%-a (2017-ben 20%-a) kamatswap ügylettel fedezett.

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

A Bank vállalt kötelezettségeinek fedezetéül összesen 11.040 millió forint névértékű vállalati kötvény van zárolva 2018. december 31-én (2017-ben: 310 millió forint).

2017-ban és 2018. december 31-én sem volt a Banknak kölcsönbe adott, vagy kölcsönbe vett értékpapírja, és ilyen ügyletből származó követelése, vagy kötelezettsége. A Bank 2017 és 2018 év végén sem rendelkezett másodlagos értékpapír állománnyal. 2018-ban a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke 2.538 millió forint (2017-ben: 1.531 millió forint).

4.1.6 Részesedések

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

A Bank részesedései után 12 millió forint értékvesztés számolt el az Takaréknál Ingatlan Zrt-re a Monitoring-, Eszközértékelési-, Értékvesztés-elszámolási-, és Céltartalékképzési Szabályzatnak megfelelően.

A Bank részesedéseinek a könyv szerinti értéke 52.588 millió forintra emelkedett, ez 19%-os növekedés az előző év végi értéknek (44.187 millió forint).

A növekedés döntő részét a Pannon Takaréknál Zrt.-ben meglévő részesedés növelése eredményezte.

Jelentős befektetései még az év során a Banknak:

- 5%-os részesedést szerzett a BIF Nyrt.-ben melynek könyv szerinti értéke 2.842 millió forint
- 49%-ról 100%-ra nevelte a részesedést a DBH Investment Zrt.-ben (könyv szerinti értéke 150 millió forintra emelkedett)
- 0%-ról 83%-ra növelte a meglévő részesedését a Pannon Takaréknál Zrt.-ben
- 74%-ról 97%-ra növelte a részesedését a Takaréknál Központi Követeléskezelő Zrt.-ben (régi nevén BANKÜZLET ZRT.), melynek a könyv szerinti értéke így 183 millió forint lett.

A befektetett pénzügyi eszközökön belül, részvények részesedések befektetési célra, valamint kapcsolt vállalkozás kategóriába tartozó eszközök értékelési tartalékkal szembeni értékelésének lehetőségével élt a Bank először a 2018. december 31-es fordulónapra készített éves beszámolóban. A részesedések

közül egy tétel volt ahol jelentős az értékhelyesbítés, ami az értékelési tartálékkal szemben az éves beszámolóban bemutatásra került, ennek összege 4.511 millió forint volt 2018. december 31-én. Érték helyesbítésként az értékelés alá vont részesedések könyv szerinti értékének, valamint a piaci értékének különbözete került kimutatásra 4.511 millió forint összegben. A fordulónapi piaci érték meghatározása a részesedések darabszáma, valamint a fordulónapon jegyzett tőzsdei ár alapján került megállapításra.

4.1.7 Immateriális javak

Az immateriális javak állományának megbontása év végén:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nettó érték 2017.12.31.	Nettó érték 2018.12.31.
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	8	0
Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	37	0
Vagyoni értékű jogok	81	77
Szoftverek	497	510
Egyéb szellemi termékek	0	0
Immateriális javak beruházásai	94	0
Immateriális javakra adott előlegek	226	78
Összesen	943	665

4.1.8 Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök megbontása az 1. számú mellékletben látható.

4.1.9 Egyéb eszközök

A készletek között mintegy 2.601 millió (2017-ben 936 millió) forint értékben a tárgyévben igénybevett, de még tovább nem számlázott közvetített szolgáltatások találhatók.

Az egyéb követelések között vevőkövetelések, szállítói előlegek, valamint konstrukciókhoz kapcsolódó elszámolások szerepelnek. A Bank a késelemben lévő, valamint a várhatóan meg nem térülő egyéb követeléseire 3,5 millió (2017-ben 0,5 millió) forint értékvesztést számolt el.

4.1.10 Aktív időbeli elhatárolások

Az aktív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Értékpapírok kamatbevételének elhatárolása	2 674	3 958
Egyéb kamatbevételek elhatárolása	689	977
Derivatívákhoz kapcsolódó bevételek elhatárolása	668	5 309
Egyéb bevételek elhatárolása	2 528	3 363
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	6 559	13 607
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	824	511
Aktív időbeli elhatárolások összesen	7 383	14 118

4.2. Források

A forrásállomány szerkezetét a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	HUF	Deviza*	Összesen
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	830 626	78 794	909 420
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	190 230	18 764	208 994
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	2 119	397	2 516
5. Passzív időbeli elhatárolások	10 220	89	10 309
6. Céltartalékok	799	0	799
<i>Saját tőke elemei összesen</i>	30 518	2 627	33 145
8. Jegyzett tőke	3 390	0	3 390
10. Tőketartalék	3 487	0	3 487
a) Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	3 479	0	3 479
b) Egyéb tőketartalék	8	0	8
11. Általános tartalék	4 082	0	4 082
12. Eredménytartalék	8 198	0	8 198
13. Lekötött tartalék	2 539	0	2 539
14. Értékelési tartalék	4 511	0	4 511
a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	4 511	0	4 511
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0
15. Tárgyévi eredmény	4 311	2 627	6 938
Források összesen	1 064 512	100 671	1 165 183

*2018.12.31-i MNB devizaárfolyamon

adatok millió Ft-ban

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

*2017.12.31-i MNB devizaárfolyamon

4.2.1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A bankközi pénzügyi piacról bevont forrás 2018. december 31-én 561.110 millió (2017-ben 480.434 millió) forint volt. A pénzügyi piacról bevont források alatt a monetáris pénzügyi intézményektől kapott betéteket részleteztük.

A Bank könyveiben 2017. és 2018. december 31-én sem szerepel értékpapír kölcsönzésből, és óvadéki repó ügyletből származó kötelezettség.

A Bank sajátosságából fakadóan az idegen források jelentős része 2018-ban 85%-a (2017-ban 80%-a) takarékszövetkezetektől, és takarékszövetkezetekből átalakult bankoktól származik.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Pénzforgalmi bankszámla (forint és deviza)	73 130	58 982
Éven belül lekötött klasszikus betét	205 406	525 221
Éven túli „I” betét	120 246	159 671
Éven belül lekötött „T” betét	669	953
Éven belül lekötött deviza betét	17 956	32 306
Éven túl lekötött deviza betét	2 868	0
Éven túl lekötött betét	42 926	4
Összesen	463 201	777 137

Az éven túli hitelintézeti források között a takarékszövetkezeti lekötött betétek mellett az MNB-től, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-től és külföldi bankoktól felvett refinanszírozási források szerepelnek. A mérleg sor nem tartalmazza az egy éven belül lejáró kötelezettségek összegét, mivel az átsorolásra került a rövid lejáratú állományba 92 millió forint (2017-ben 1.608 millió forint) összegben.

Az MNB Növekedési Hitelprogramjában (NHP) való részvétel kapcsán az MNB-től felvett hitel nagysága 72.478 millió forint, mely az előző évihez képest 22.435 millió forinttal kevesebb. A Bank az MNB refinanszírozási forrásainak nagyobb részét a takarékszövetkezetek felé közvetítette, kisebb hányadát saját ügyfélhitel-portfóliójára fordította.

4.2.2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

A Bank 41.366 millió (2017-ben 39.590 millió) forint összegű befektetési szolgáltatásból származó ügyfelekkel, és más befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettséget szerepeltet a mérlegében.

4.2.3. Egyéb kötelezettségek

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

4.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

A passzív időbeli elhatárolások megoszlása a következő:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Költségek passzív időbeli elhatárolása	1 542	3 672
Értékpapírok kamatráfordításának elhatárolása	0	0
Egyéb kamatráfordítások elhatárolása	77	246
Derivatívákhoz kapcsolódó ráfordítások elhatárolása	1 434	1 524
Egyéb jellegű ráfordítások elhatárolása	3 784	4 021
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 837	9 463
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 359	846
Passzív időbeli elhatárolások összesen	8 196	10 309

4.2.5. Saját tőke

A Bank saját tőkéjében 2018. évben az alábbi változások történtek.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31
8. Jegyzett tőke	3 390	0	0	3 390
10. Tőketartalék	3 487	0	0	3 487
a) Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)	3 479	0	0	3 479
b) Egyéb tőketartalék	8	0	0	8
11. Általános tartalék	3 311	771	0	4 082
12. Eredménytartalék	8 123	5 262	5 187	8 198
13. Lekötött tartalék	1 574	1 008	43	2 539
14. Értékelési tartalék	0	4 511	0	4 511
a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	4 511	0	4 511
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0
15. Tárgyévi eredmény	5 219	6 938	5 219	6 938
Saját tőke összesen	25 104	18 490	10 449	33 145

- Az adózott eredmény 10%-át a Bank általános tartalékba helyezte, így az általános tartalék értéke 771 millió forinttal magasabb az előző évinél.
- A lekötött tartalékból átvezetésre került a korábban az immateriális javak között kimutatott alapítás-átszervezés, valamint a kutatás-fejlesztés nettó könyv szerinti értékének megfelelő összeg az eredménytartalékba. Ezen kívül a lekötött tartalék növekedése a 2018-ban visszavásárolt saját részvények miatti lekötött tartalék képzést jelenti, melynek összege 1.008 millió forint.
- Az eredménytartalék növekedése és csökkenése tartalmazza a 2017. évi eredményből a közgyűlés által jóváhagyott osztalék összegének kifizetésével kapcsolatos tételeket, ennek az összege 4.178 millió forint
- Az MTB Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága javaslatot tett a közgyűlésnek, hogy a 2018. évi záró eredménytartalékból 6.590 millió forint a Társaság részvényeseinek – részvényeik névértékének arányában – osztalékként kerüljön kifizetésre, mely kifizetés az MTB 2019. évi beszámolójában kerül kimutatásra.
- Az értékelési tartalék növekedése a befektetett pénzügyi eszközökre, azon belül a részesedésekre elszámolt értékhelyesbítés miatt megképzett értékelési tartalék, melynek összege 4.511 millió forint volt 2018. december 31-én.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosítanak. A tagintézmények 2018. évtől kezdve az Integráció szavatoló tőkéjét teszik közzé. Összehasonlításképp bemutatásra kerülnek a 2017. évi adatokat is.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül	246 043	248 556
Levonások az alapvető tőkéből	15 261	15 066
Járadékos tőke	-	-
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	230 782	233 499

A táblázatban az „Alapvető / elsődleges tőke levonások nélkül” soron szereplő adat a 2017. évi auditált érték. A 2018. évi érték az előzetes pozitív eredményt nem tartalmazza és így a 2019. évben a 2018. év után fizetendő osztalék értékét sem veszi figyelembe.

A nagykockázat vállalás a fenti konszolidált szinten értelmezhető.

4.2.6. Értékvesztés, céltartalékok

A Bank a 2018. évi értékvesztés elszámolásánál és céltartalék képzésénél a hatályos jogszabályok, valamint saját minősítési, értékvesztési és céltartalék képzési szabályzatai szerint járt el. A Banknak kamatkövetelések után képzett céltartalék állománya nincs.

Az értékvesztés és céltartalék állomány mozgásait a következő táblázatok mutatják.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31. – értékvesztések	Nyitó	Képzés	Csökkenés	Deviza átértékelés	Záró
Ügyfelekkel szembeni követelésekre	3 279	168	785	69	2 731
Befektetési szolgáltatási követelésekre	464	139	68	5	540
Befektetési célú részvényekre	45	12	45	0	12
Forgatási célú értékpapírokra	0	60	0	0	60
Befektetési célú kötvényekre	2	0	2	0	0
Egyéb követelésekre	41	3	5	0	39
Összesen	3 831	382	905	74	3 382

adatok millió Ft-ban

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

A hitelekhez kapcsolódó értékvesztés csökkenéseként jelentkezett a 2018 év során:

- Hitelállomány értékesítés miatt 246 millió forint értékvesztés felhasználás történt (2017-ben 223 millió forint). Behajthatatlan követelés leírása miatt nem történt értékvesztés felhasználás - az előző évhez hasonlóan - 2018-ban sem.
- A negyedéves minősítések során az egyes állományoknál törlesztés vagy a minősítés javulása miatt 551 millió (2017-ben 797 millió) forint visszairás történt.

adatok millió Ft-ban

2018.12.31. céltartalékok	Nyitó	Átsorolás	Képzés	Felhasz- nálás	Feloldás	Záró
Nyugdíjra és végkielégítésre	5	0	0	0	5	0
Hitelkeretekre és garanciákra	0	0	0	0	0	0
Egyéb függő kötelezettségekre	215	-215	0	0	0	0
Peres ügyekre	0	61	0	0	20	41
Javadalmazási kötelezettségekre	0	104	201	43	0	262
Jövőbeni kötelezettségekre	0	1 036	445	24	961	476
Egyéb célokra	986	-986	0	0	0	0
Összesen	1 206	0	646	67	986	799

adatok millió Ft-ban

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

A céltartalékok állományváltozására ható főbb tényezők:

- A 2017-ben egyéb függő kötelezettségek soron bemutatott peres ügyekkel kapcsolatos céltartalék a várható veszteségekre, az ügyfelekkel nem rendezhető, de elévülési időn belül lévő kötelezettségekre megképzett összegeket tartalmazza. Az év során felszabadításra, illetve felhasználásra kerültek a tárgyévben jogerősen lezárult vizsgálatokkal kapcsolatban megképzett céltartalékok.
- A jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok tartalmazzák a még le nem zárt projektekkel kapcsolatos jóváhagyott kötelezettségek és az esetleges hatósági vizsgálatok miatt várható kifizetések fedezetére képzett tartalékokat.
- A 2017-ben egyéb céltartalék soron levő tételek felülvizsgálatra kerültek, a 2018-as változásokat a jövőbeni kötelezettségekre képzett tartalék adata tartalmazza.
- A javadalmazási kötelezettségekre megképzett céltartalék a javadalmazási szabályzat szerint került elszámolásra, a felhasználások és új képzések után az év végi egyenleg a vezetés által jóváhagyott értéke került bemutatásra.

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

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

4.3. Mérlegen kívüli tételek

4.3.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Adott bankgaranciák és jegyzési garanciák	18 725	21 807
Nyújtott hitelkeretek	157 857	148 769
Peres ügyekből származó és egyéb függő kötelezettségek	1 612	50
Várható jövőbeni költségek miatti függő kötelezettségek	0	0
Opció ügyletekből származó függő kötelezettségek	93 567	99 553
Határidős és swap ügyletek miatti biztos jövőbeni kötelezettségek	195 473	179 590
Tőzsdén kívüli, értékpapírokra vonatkozó szállítós repo ügyletek	1 688	0
Egyéb függő és biztos kötelezettségek	1 148	7 292
Összesen	470 070	457 061

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

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

4.3.2. Mérlegen kívüli követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017.12.31.	2018.12.31.
Függővé tett kamatok	780	712
Függővé tett jutalékok	39	45
Opciós ügyletekből származó függő követelések	92 656	93 951
Egyéb függő követelések	5 409	20 654
Hitelfedezetek teljes értéken	332 597	286 392
Határidős és swap ügyletek miatti biztos jövőbeni követelések	195 100	185 437
Tőzsdén kívüli, értékpapírokra vonatkozó szállítási repo ügyletek	2 388	0
Mérlegen kívüli követelések összesen	628 969	587 191

A függővé tett kamatok korábbi időszakban keletkezett összegéből 2018-ban 11,3 millió forint térült meg.

4.3.3. Nyitott deviza azonnali, határidős és swap ügyletek

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Típus	Szerződés szerinti követelés	Szerződés szerinti kötelezettség	Valós érték	2018-ban figyelembe vett eredmény
Azonnali FX ügyletek	spot	6 430	6 431	-5	0
Határidős FX (forward) ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	976	971	4	0
Bankközi FX swap ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	53 033	52 820	64	5
Bankközi bázisswap ügyletek	Leszállításos, kamatarbitrázs	67 762	69 804	407	53
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Elszámolásos, kamatarbitrázs	55 728	56 043	-128	-295
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	Elszámolásos, kamatarbitrázs	9 528	9 552	-20	-1
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	1 733	2 467	4 555	3 648
Mindösszesen		195 190	86 002	4 877	3 410

adatok millió Ft-ban

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

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Típus	2017-ban lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)	2018-ben lezárt ügyletek realizált eredménye (mFt)
Azonnali bankközi FX ügyletek, bankközi határidős FX (forward) ügyletek, bankközi FX swap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	-1 635	-1 549
Tőzsdén kívüli határidős FX (margin) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámolásos ügyletek	2 280	-859
Tőzsdei határidős FX (futures) ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Elszámolásos ügyletek	16	274
Mindösszesen		661	-2 134

A fenti realizált eredményen túl a származékos ügyletek ellenügylettel történő zárásából 4.284 millió forint kamatbevétel került elszámolásra az aktív időbeli elhatárolással szemben.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Típus	2017-ban realizált eredménye (mFt)	2018-ben realizált eredménye (mFt)
Bankközi bázisswap ügyletek	Kamatarbitrázs célú, Leszállításos ügyletek	25	-122
Tőzsdén kívüli kamatswap ügyletek	Kamatkockázat fedezeti	-352	-542
Mindösszesen		-327	-664

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

4.4. A 2018. évi eredmény alakulása

Az eredmény összetevőit a következő táblázat szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31	Összeg 2018.12.31
Kamatkülönbözet	8 264	13 766
Osztalékbevételek részesedésekből	238	457
Jutalékokból és díjakból származó nettó eredmény	7 309	5 380
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	924	4 054
Üzleti tevékenység egyéb eredménye	-1 928	-1 814
Pénzügyi és befektetési szolgáltatás költségei	-8 974	-14 158
Értékvesztés és céltartalék képzés miatti eredmény	1 068	601
Szokásos üzleti tevékenység eredménye	6 901	8 286
Rendkívüli eredmény	0	0
Adózás előtti eredmény	6 901	8 286
Adófizetési kötelezettség	1 102	577
Adózott eredmény	5 799	7 709
Általános tartalék képzése	580	771
Tárgyévi eredmény	5 219	6 938

A kamatkülönbözet nagyságát a kamatozó eszköz és forrásállomány alakulása mellett döntően befolyásolták a 2018. év pénzügyi változásai, a pénzügyi instrumentumok kamatainak változása, bankok közötti kamatverseny további fokozódása.

Az értékpapírokból származó bevétel 457 millió forint, mely a 2017-es üzleti év után kapott osztalék. Ebből 8 millió forint forgatási célú részvényekből, 394 millió forint kapcsolt vállalkozásban levő részesedésekből, 37 millió forint jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban levő vállalkozástól, 18 millió forint pedig egyéb pénzügyi befektetésekből származott.

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

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

A befektetési szolgáltatási tevékenységek eredményét a következő megosztás szemlélteti:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Bizományosi tevékenység eredménye	2 985	914
Kereskedelmi tevékenység eredménye	1 443	2 311
Letétkezelési tevékenység eredménye	741	898
Egyéb tevékenység eredménye	-32	-42
Összesen:	5 137	4 081

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

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Értékesített egyéb áruk önköltsége	64	7
Eladott kártyakészlet önköltsége	201	220
Értékesített marketing termékek önköltsége	511	874
Értékesített hitelbiztosítékok	144	93
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	4 455	5 284
Összesen:	5 375	6 478

Az egyéb ráfordítások bontását az alábbi tábla mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
a) Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak	1 238	1 523
OBA díj	19	17
BEVA díj	573	483
SZHTKA fizetett díj	36	104
Szanálási Alap díjai	367	380
Felügyeleti díj	66	185
SZHISZ díj	177	354
b) Adók, illetékek	1 013	1 560
Iparüzési adó	560	791
Tranzakciós illeték	60	282
Egyéb adók és illetékek	393	487
c) Egyéb ráfordítások (egyéb)	1 437	1 718
Értékesített követelések könyv szerinti értéke	367	272
Értékesített immateriális javak könyv szerinti értéke	69	2
Céltartalékképzés	91	646
Egyéb ráfordítások (egyéb)	910	798
<i>ebből: véglegesen átadott pénzeszközök</i>	698	613
<i>Hitelezési veszteségek</i>	164	6
<i>Pénzbüntetések, késedelmi kamatok, egyéb bírságok</i>	42	26
<i>Megszűnt részesedések eredményei</i>	0	46
<i>Egyéb</i>	6	107
Egyéb ráfordítások összesen	3 688	4 801

Az egyéb ráfordítások között szerepelnek a hitelezési veszteségként leírt követelések, az egyéb adók, illetve jogszabály alapján kötelezően fizetendő felügyeleti díjak összege. A tranzakciós illeték 2018. évi egyenlege 282 millió forint (2017-ben: 60 millió forint).

Egyéb ráfordítás a 2018. évet terhelő hitelintézeti különadója is 341 millió forint összegben (2017-ben: 923 millió forint), amelyből a Bank 341 millió forintot (2017-ben: 923 millió forintot) átvezetett az adófizetési kötelezettségek eredménykimutatás sorra.

A Bank az egyéb ráfordítások soron mutatja ki véglegesen átadott pénzeszközöket, amely 2018. évben 613 millió, míg 2017-ben 698 millió forint volt.

A Bank tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, a 2018. évi díj 17 millió forint (2017-ben 19 millió forint) volt. A Bank tagja a Befektető Védelmi Alapnak is, a tárgyévre megfizetett díj 483 millió forint (2017-ben 573 millió forint) volt.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) a Bank 2018. évben 354 millió forint (2017-ben: 177 millió forint) tagdíját fizetett.

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

A működési költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Anyagköltség	119	177
Anyagjellegű szolgáltatások	310	339
Béreköltség	3 763	4 677
Személyi jellegű egyéb kifizetések	366	446
Bérbírlék	1 006	1 159
Személyi jellegű ráfordítások	5 135	6 282
Értékcsökkenési leírás	354	346
Egyéb költségek	3 056	6 994
Összes költség	8 974	14 138

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

Az anyagjellegű szolgáltatások alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Ingatlanon végzett fenntartási költségek	95	113
Javítási és karbantartási költségek	36	79
Posta, távirat költségek	105	66
Telefon költségek	24	26
Egyéb	50	55
Anyagjellegű szolgáltatások	310	339

Az egyéb költségek alakulását a következő táblázat mutatja:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg 2017.12.31.	Összeg 2018.12.31.
Marketing tevékenység szolgáltatási díja	156	286
Információszerzésért fizetett költségek	34	114
Bérleti díjak	121	179
Licence díjak	214	232
Szakértői díjak	682	3 689
Könyvvizsgálói és adó tanácsadási díjak	55	69
Szoftver üzemeltetés és hálózati támogatás díja	1 003	1 487
Szoftver karbantartás és rendszerkövetés díja	308	403
Bankbiztonsági szolgáltatások díja	9	2
Tagsági díjak	20	23
Biztosítási díjak	21	26
Adatbanki szolgáltatás, tárolás és adatfeldolgozás díja	106	106
Adatátviteli szolgáltatási költségek	112	104
Ügyvédi költségek	97	141
Egyéb	118	133
Egyéb költségek	3 056	6 994

4.5. Társasági adó és egyéb adók

A bankadó átvezetése nélküli adózás előtti eredmény (7.902 millió forint) alapján a 2018. évre jelentkező társasági adófizetési kötelezettség 711 millió forint lenne, a szükséges adóalap korrekciók elvégzését és adókedvezmények figyelembe vételét követően a ténylegesen fizetendő tárgyévi összeg 193 millió forint.

A bank a hatályos adózási jogszabályok előírásainak megfelelően a tényleges adózás előtti eredményét (7.902 millió forint) megemelte a pénzügyi szervezetek különadójából átvezetett 384 millió forint összeggel. A különadó összegét a Bank beállította a társasági adófizetési kötelezettség sorra, és ennek összegével csökkentette a fizetendő társasági adó alapját.

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

- tényleges adózás előtti eredmény: 7.902 millió forint
- hitelintézeti különadó adózás előtti eredményt növelő és adóalap csökkentő együttes hatása: 0 millió forint (+384 millió forint; -384 millió forint)
- egyéb adóalapot módosító tételek (a hitelintézeti különadó adóalap csökkentő hatása nélkül): -979 millió forint

A tárgyévi társasági adóalap: +6.923 millió forint.

Az adóalap módosító tételek a következő táblázatokban szerepelnek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017. év	2018. év
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek (társasági adó szempontjából)	1 095	2 198
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés visszaírása, valamint a tárgyévben a várható kötelezettségekre képzett céltartalék felhasználása (-)	218	1057
Részesedésekre elszámolt értékvesztés visszaírása (-)	39	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök adótörvény szerint számított nyilvántartási értéke (-)	463	410
Kapott osztalék, részesedés (-)	238	457
Transzferár miatti korrekció (-)	113	177
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti csökkentő tételek (-)	0	85
Egyéb adóalap csökkentő tételek (-)	24	12

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017. év	2018. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek (társasági adó szempontjából)	925	1 219
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék és értékvesztés egyéb követelések után (+)	227	649
Részesedésekre elszámolt értékvesztés (+)	1	0
Költségment elszámolt értékcsökkenési leírás és az állományból kivezetett immateriális javak és tárgyi eszközök számviteli nyilvántartási értéke (+)	424	361
Reprezentáció, üzleti ajándék és természetbeni juttatás (+)	0	90
Transzferár miatti korrekció (+)	145	87
Ellenőrzés, önellenőrzés és kártérítés miatti növelő tételek (+)	42	21
Egyéb adóalap növelő tételek (+)	86	11

Az Egyéb adóalapot növelő tételek 11 millió forint összegéből 10 millió forint vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség.

A Bank a társasági adó megállapítása során 430 millió forint társasági adó kedvezményt vett figyelembe, látvány csapatsport támogatása miatt.

A 2018. évi társasági adó összege 193 millió forint számított adó, továbbá 384 millió forint hitelintézeti különadóból tevődik össze mindösszesen 577 millió forint összegben.

5. Egyéb kiegészítések

5.1. Deviza nyitott pozíció

A Bank 2018. december 31-i, teljes, mérlegen belüli és kívüli deviza nyitott pozíciójának értéke 688 millió (2017-ben 527 millió) forint.

5.2. Leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Az MTB kapcsolt vállalkozásaival szembeni követeléseket és kötelezettségeket a kiegészítő melléklet 4. sz. melléklete részletezi.

5.3. A jogi környezet változásai

A szövetkezeti hitelintézetek (beleértve TakarékJelzálogbank és TakarékJelzálog Bank) 2018. második negyedévében, a Takarékinfó Zrt. 2018. júliusában csatlakoztak az MTB által képviselt áfa csoporthoz. Az adócsoporton belüli nyújtott szolgáltatásokkal összefüggésben ÁFA nem kerül felszámításra.

5.4. Mérlegfordulónap utáni események

A jogszabályban előírt kötelezettségének eleget téve a Bank 2019.01.01. fordulónappal áttért az IFRS számviteli rendszerre, könyveit ezt az időpontot követően a nemzetközi számviteli standardok szerint vezeti.

A mérleg fordulónapját követően, 2019. február 14-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a Bank nevének megváltoztatásáról annak érdekében, hogy a 2019-ben 12 takarékszövetkezet, 2 regionális bank, valamint a TakarékJelzálog Bank fokozatos egyesülésével létrejövő új univerzális kereskedelmi bank tovább vihesse a Takarékbank nevet. 2019. április 1-től az Integráció központi bankjának, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek új elnevezése MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., rövid neve MTB Zrt. lesz.

A Bank a 2019. február 14-én tartott rendkívüli közgyűlésén határozott a betét és más visszafizetendő pénzeszköz, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományának, valamint hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állományának a Takarékbank Zrt.-re (korábbi nevén Mohácsi TakarékJelzálog Bank Zrt.) történő átruházásáról.

5.5. Egyéb kiegészítések

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

adatok millió Ft-ban

2018.12.31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven túli lejáratú hitelek	1	kedvezményes	Jelzáloghitel
Összesen	1		

adatok millió Ft-ban

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

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

A tárgyév során a kísérleti fejlesztés aktivált értéke nettó 37 millió forint összegben kivezetésre került.

A Bank ügyfeleinek tőzsdén kötött bizományi ügyletekből adódó, pénzügyileg még nem rendezett követelés 2018-ban és 2017-ben nem volt, a kötelezettségek állománya 2 millió forint (2017-ban: 580 millió forint).

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kezelt, az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok és részesedések névértéke 2018.12.31-én 969.937 millió forint (2017-ben 1.191.248 millió forint).

A Bank befektetési szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelei nem rendelkeztek értékpapír kölcsön állománnyal sem 2017, sem 2018 év végén.

Az ügyfelek befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzeszámláinak nettó egyenlege 40.618 millió (2017-ben 38.627 millió) forint.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31.	Teljes érték 2018.12.31.
Garanciák és kezességek	40 630	51 475
Értékpapírok fedezetek (óvadék)	136 849	138 057
Követelés és árbevétel engedményezés	113	72
Zálogjog	130 184	422 596
Készpénz fedezetek (óvadék)	24 822	74 132
Összesen	332 598	686 332

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Teljes érték 2017.12.31.	Teljes érték 2018.12.31.
Készpénz óvadék	4 539	270
Értékpapírok (névértéken)	70 827	107 984
Összesen	75 366	108 254

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

A Bank nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal.

Melléletek

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

1. sz. melléklet

Tárgyi eszközök és immateriális javak változásainak kimutatása

2018. január 1. és december 31. között (millió Ft)

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték 2018.12.31.
	Nyitó 2018.01.01.	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31.	Nyitó 2018.01.01.	Növe- kedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31.	
I. IMMATERIÁLIS JAVAK												
1. alapítás-átszervezés aktivált értéke	27	0	-27	0	0	-19	-3	0	22	0	0	0
2. kutatás, kísérleti fejlesztés	216	0	-216	0	0	-179	-18	0	197	0	0	0
3. vagyoni értékű jogok	283	18	0	0	301	-202	-22	0	0	0	-224	77
4. szellemi termékek	2 631	115	0	0	2 746	-2 134	-102	0	0	0	-2236	510
5. szoftver termékek beruházása	94	973	-1 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. immateriális javakra adott előlegek	226	78	-226	0	78	0	0	0	0	0	0	78
IMMATERIÁLIS JAVAK ÖSSZESEN	3 477	1 184	-1 536	0	3 125	-2 534	-145	0	219	0	-2 460	665

Megnevezés	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó érték 2018.12.31.
	Nyitó 2018.01.01.	Növe- kedés	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31.	Nyitó 2018.01.01.	Növe- kedés	Csökkenés terven felüli ÉCS miatt	Csök- kenés	Átsorolás (+/-)	Záró 2018.12.31.	
II. TÁRGYI ESZKÖZÖK												
1. Pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok	2 415	95	-9	0	2 501	-681	-60	9	0	0	-732	1 769
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 830	157	-83	0	1 904	-1 628	-141	0	75	0	-1 694	210
c. beruházások	4	0	-4	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4 249	252	-96	0	4 405	-2 309	-201	9	75	0	-2 426	1 979
2. Nem közvetlen pénzüntézetit tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök												
a. ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4	1	0	0	5	0	0	0	0	0	0	5
c. beruházások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. beruházásra adott előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	4	1	0	0	5	0	0	0	0	0	0	5
TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4 253	253	-96	0	4 410	-2 309	-201	9	75	0	-2 426	1 984
MINDÖSSZESEN (I. + II.)	7 730	1 437	-1 632	0	7 535	-4 843	-346	9	294	0	-4 886	2 649

2. sz. melléklet

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részesedései

2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

A befektetés neve	Jegyzett tőke	A bank részesedése (%)	A bank részesedése a jegyzett tőkéből
Takarék Faktorház Zrt.	275	100%	275
TAKINFO KFT.	210	52%	110
MATAK-EL Zrt.	44	59%	26
Diófa Alapkezelő Zrt.	198	88%	175
Takarék Invest Kft.	636	100%	636
Takarék Ingatlan Zrt.	70	100%	70
Mohácsi Takaréék Bank Zrt.	2 092	100%	2 092
Pannon Takaréék Bank Zrt.	2 280	83%	1 894
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	8 681	7%	642
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	10 849	37%	4 012
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet*	2 000	0%	0
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. (volt BANKÜZLET ZRT.)	79	97%	77
3A Takarékszövetkezet*	1 696	0%	0
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet*	1 206	0%	0
Fókusz Takarékszövetkezet*	300	0%	0
Békés Takarékszövetkezet*	280	0%	0
Hungária Takaréék Takarékszövetkezet*	1 149	0%	0
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet*	1 321	0%	0
B3 TAKARÉK Szövetkezet*	1 305	0%	0
Nyugat Takarékszövetkezet*	651	0%	0
Pátria Takarékszövetkezet*	750	0%	0
Dél TAKARÉK Szövetkezet*	300	0%	0
M7 Takarékszövetkezet*	446	0%	0
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	241	88%	212
MPT Security Zrt.	1 203	40%	481
MPTO Zrt.	9	44%	4
DBH Investment Zrt.	40	100%	40
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. (volt DOM-P Zrt.)	1 150	14%	160
GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.*	7 840	0%	10
KÖT Takarékszövetkezetek Kölcsönös Biztosító Egyesülete	14	1%	0
BIF Nyrt	2 870	5%	144
Magyar Posta Zrt.*	14 138	0%	0
S.W.I.F.T. SCRL.	n.a.	n.a.	15 769,4 EUR
MasterCard Incorporated	n.a.	n.a.	0,8513 USD
VISA Inc. Class C Series / Common Stock	n.a.	n.a.	0,0342 USD
VISA Inc. Series C Convertible Participating Preferred Stock	n.a.	n.a.	901 0,16 EUR
*A részesedés nem éri el a 0,5%-ot.			

Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti bontása

2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Mérlegsor	Megnevezés	3 hónapon belüli	3 hónap és 1 év közötti	1 év és 5 év közötti	5 éven túli	Összesen
3.b.	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	1	140 605	33 352	59 242	233 200
4.a.	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	1 578	42 384	172 730	87 149	303 841
1.b.	Hitelintézetekkel szembeni meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1	152 801	175 881	232 427	561 110
2.ab.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven belüli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.ac.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, éven túli lejáratú Takarékbetétek	0	0	0	0	0
2.bb.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratúval	0	61 270	0	0	61 270
2.bc.	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratúval	0	0	14	156	170
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0

4. sz. melléklet

MTB Zrt. kapcsolt és társult vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
ESZKÖZÖK - 2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	TTK Ingatlan Zrt.	MA-TAK-EL Zrt.	TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	DHB Investment Zrt.	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	MPT Security Zrt.	MPTO Zrt.	MOHÁCSI Takaré Bank Zrt.	Pannon Takaré Bank Zrt.	Szövetkezeti hitelintézetek összesen	2017-ben megszerzésre került vállalkozások*
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	422	3 098	2 247	0	1 465	254	150	126 203	45 141	1 096	1 320	57	18 954	9 378	48 779	10 424
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	121 599	11 328	0	0	0	16 043	2 260	48 563	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	268	2 507	2 051	0	1 328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	0	0	0	0	0	0	11 972	0	0	0	0	0	0	0
7-8. Részvények, részesedések befektetési célra és kapcsolt vállalkozásban	110	591	183	0	118	254	150	4 502	21 214	700	1 320	57	2 791	6 978	0	10 423
12. Egyéb eszközök	7	0	0	0	17	0	0	6	0	395	0	0	5	18	216	1
13. Aktív időbeli elhatárolások	37	0	13	0	2	0	0	96	627	1	0	0	115	122	2 132	0

*2017. decemberben megszerzésre került részesedések: Diófa Alapkezelő Zrt, Takaré Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takaré Ingatlan Zrt., Takaré Lízings Zrt., Magyar Kártyaszolgáltató Zrt., Káry-Villa Kft., Diófa Ingatlankezelő Kft., Central European Credit d.d, Magyar Posta Befektetési Zrt., Díjbeszedő Faktorház Zrt., Díjnet Zrt., Díjbeszedő Informatikai Kft., Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.

MTB Zrt. kapcsolt vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
ESZKÖZÖK - 2017. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Központi Követelés-kezelő Zrt.	MTB Ingatlan Kft.	MA-TAK-EL Zrt.	TAK-INVEST Informatikai és Szolgál- tató Zrt.	Takarékinfo Központi Adatfel-dolgozó Zrt.	MPT Security Zrt.	MPTO Zrt.	DHB Investment Zrt.	MOHÁCSI Takaré Bank Zrt.	Szövetkezeti hitelintézetek összesen	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	2017.-ben megszerzésre került vállalkozások**
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	526	3 596	60	10	713	243	6 055	1 320	57	108	6 827	71 912	4 656	39 066	10 461
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 994	69 509	129	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	378	3 005	0	0	594	0	4 960	0	0	33	0	0	0	0	5
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 163	0
7-8. Részvények, részesedések befektetési célra és kapcsolt vállalkozásban	110	591	60	10	118	243	700	1 320	57	75	2 791	0	4 502	22 830	10 435
12. Egyéb eszközök	3	0	0	0	0	0	395	0	0	0	10	585	20	0	21
13. Aktív időbeli elhatárolások	35	0	0	0	1	0	0	0	0	0	32	1 818	5	1 073	0

*2017. decemberben megszerzésre került részesedések: Diófa Alapkezelő Zrt, Takaré Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takaré Ingatlan Zrt., Takaré Lízing Zrt., Magyar Kártyaszolgáltató Zrt., Káry-Villa Kft., Diófa Ingatlankezelő Kft., Central European Credit d.d, Magyar Posta Befektetési Zrt., Díjbeszedő Faktorház Zrt., Díjnet Zrt., Díjbeszedő Informatikai Kft., Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.

MTB Zrt. kapcsolt és társult vállalkozásaival szembeni követelések és kötelezettségek részletezése
FORRÁSOK - 2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	TTK Ingatlan Zrt.	MA-TAK-EL Zrt.	TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	DHB Investment Zrt.	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	MPT Security Zrt.	MPTO Zrt.	MOHÁCSI Takaré k Bank Zrt.	Pannon Takaré k Bank Zrt.	Szövetkezeti hitelintézetek összesen	2017-ben megszerzésre került vállalkozások*
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1 145	8	69	8	125	389	0	46 382	14 929	76	183	0	13 877	40 147	636 246	2
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	46 245	12 500	0	0	0	13 859	40 100	635 517	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	994	8	69	8	55	389	0	0	0	0	85	0	0	0	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0
5. Passzív időbeli elhatárolások	151	0	0	0	47	0	0	137	2 429	76	98	0	18	47	711	2

*2017. decemberben megszerzésre került részesedések: Diófa Alapkezelő Zrt, Takaré
k Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takaré
k Ingatlan Zrt., Takaré
k Lízing Zrt., Magyar Kártyaszolgáltató Zrt., Káry-Villa Kft., Diófa Ingatlankezelő Kft., Central European Credit d.d, Magyar Posta Befektetési Zrt., Díjbeszedő Faktorház Zrt., Díjnet Zrt., Díjbeszedő Informatikai Kft., Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.

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

Megnevezés	Takinfo Kft.	Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Központi Követelés-kezelő Zrt.	MTB Ingatlan Kft.	MA-TAK-EL Zrt.	TAK-INVEST Informa-tikai és Szolgáltató Zrt.	Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	MPT Security Zrt.	MPTO Zrt.	DHB Investment Zrt.	MOHÁCSI Takarékbank Zrt.	Szövetkezeti hitelintézetek összesen	TakarékKereskedelmi Bank Zrt.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	2017.-ben megszerzésre került vállalkozások*
FORRÁSOK ÖSSZESEN	994	1	28	11	28	243	23	10	0	0	10 417	390 380	45 528	34	661
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 411	389 938	45 421	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	803	1	23	11	0	243	23	10	0	0	3	141	2	0	644
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	103	0	5	0	3	0	0	0	0	0	0	4	0	0	13
5. Passzív időbeli elhatárolások	88	0	0	0	25	0	0	0	0	0	3	297	105	34	4

*2017. decemberben megszerzésre került részesedések: Diófa Alapkezelő Zrt, Takarékbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takarékbank Ingatlan Zrt., Takarékbank Lízing Zrt., Magyar Kártyaszolgáltató Zrt., Káry-Villa Kft., Diófa Ingatlankezelő Kft., Central European Credit d.d, Magyar Posta Befektetési Zrt., Díjbeszedő Faktorház Zrt., Díjnet Zrt., Díjbeszedő Informatikai Kft., Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.

5.sz. melléklet

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

2018.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fizikai foglalkoztatottak	Szellemi foglalkoztatottak	Alkalmazott összesen
Átlagos statisztikai létszám (fő)	4	433	437
1. Bérkölttség	14	4 663	4 677
2. Egyéb személyi jellegű kifizetés	2	444	446
3. Bérjárulékok	3	1 156	1 159
Mindösszesen (1+2+3)	19	6 263	6 282

Megnevezés	Létszám (fő)	Tiszteletdíjak összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	4	28
Felügyelő Bizottság tagjai	6	18
Összesen:	10	46

6. sz. melléklet

Cash flow kimutatás
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	2017.	2018.
Kamatbevételek	25 214	40 305
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	15 463	10 408
+ Egyéb bevételek (célartalékfelhasználás és a célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	248	368
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	12 277	17 234
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 852	8 024
+ Osztalék bevétel	238	457
+ Rendkívüli bevétel	0	0
Kamatráfordítások	-16 950	-26 539
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-12 367	-5 055
Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-3 602	-4 155
Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-7 140	-13 153
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-5 375	-6 478
Általános igazgatási költségek	-8 620	-13 792
Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 102	-577
Kifizetett osztalék	-2 190	-4 178
Működési pénzáramlás	2 946	2 869
+ Kötelezettség állományváltozása	194 499	314 646
+ Követelés állományváltozása	-65 488	-223 130
+ Készlet állományváltozása	-755	-1 566
+ Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-15 927	-54 501
+ Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-64 129	-192 868
+ Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	-230	48
+ Immateriális javak állományának változása	-170	-71
+ Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	19	-85
+ Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-1 194	-6 735
+ Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	2 449	2 113
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
Bevont saját részvény, vagyonejgy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	52 020	-159 280
ebből:		
* készpénz (forint és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	832	2 110
* számlapénz (az MNBnél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betét számlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betét számla) állományváltozása	51 188	-161 390

7. sz. melléklet

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. pénzügyi helyzetét jellemző mutatók
2017 – 2018

Mutató megnevezése	Érték	
	2017	2018
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	27,49%	25,00%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	171,06%	227,40%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	53,68%	62,54%
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	2,99%	2,84%
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	63,49%	61,15%
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	32,40%	35,06%
Befektetett eszközök fedezettsége (saját tőke + hosszú lej. köt. / befektetett eszközök)	65,92%	60,61%
Saját tőke növekedési mutató (saját tőke / jegyzett tőke)	740,53%	977,73%
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	155,09%	160,47%

8. sz. melléklet

Kimutatás a saját és idegen tulajdonú értékpapírok állományáról
2018. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékpapírok	
	Névérték	Könyv szerinti érték
Saját tulajdonú értékpapírok		
Nyomdai úton előállított papírok összesen	10 283	45 230
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0	0
Más helyen őrzött értékpapírok	10 283	45 230
Saját őrzésben levő értékpapírok	0	0
Dematerializált értékpapírok összesen	502 197	507 423
Saját tulajdonú értékpapírok összesen	512 480	552 653

Idegen tulajdonú értékpapírok	Névérték
Nyomdai úton előállított papírok összesen	15 043
Elszámolóházi őrzésben levő értékpapírok	0
Más helyen őrzött értékpapírok	15 043
Saját őrzésben levő értékpapírok	0
Dematerializált értékpapírok összesen	954 894
Idegen tulajdonú értékpapírok összesen	969 937

9. sz. melléklet

Az MTB Zrt. tulajdonosai

2018. december 31.

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzs- részvény db	Tulajdo- nolt részvény db	Tulajdonolt névérték	Tulajdoni hányad %
3A Takarékszövetkezet	Hódmezővásárhely	14	25 037	25 051	50 102 000	1,4778%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	Szentgál	52	51 633	51 685	103 370 000	3,0491%
Békés Takarékszövetkezet	Békéscsaba	7	11 816	11 823	23 646 000	0,6975%
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Bóly	1	0	1	2 000	0,0001%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	Veresegyház	13	18 278	18 291	36 582 000	1,0790%
Dél TAKARÉK Szövetkezet	Pécs	3	38 653	38 656	77 312 000	2,2804%
FÓKUSZ Takarékszövetkezet	Jászszentlászló	13	26 602	26 615	53 230 000	1,5701%
Hungária Takarékszövetkezet	Bonyhád	5	18 806	18 811	37 622 000	1,1097%
Kinizsi Bank Zrt.	Veszprém	1	2 093	2 094	4 188 000	0,1235%
KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet	Miskolc	12	19 280	19 292	38 584 000	1,1381%
M7 TAKARÉK Szövetkezet	Zalaegerszeg	6	15 726	15 732	31 464 000	0,9281%
Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.	Budapest	1	959 021	959 022	1 918 044 000	56,5755%
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	0	329 659	329 659	659 318 000	19,4476%
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	Budapest	1	0	1	2 000	0,0001%
Mohácsi Takarékszövetkezet	Mohács	1	31 040	31 041	62 082 000	1,8312%
Nyugat Takarékszövetkezet	Győr	9	51 084	51 093	102 186 000	3,0141%
Országos Takarékszövetkezeti Szövetség	Budapest	0	37	37	74 000	0,0022%
Pannon Takarékszövetkezet	Komárom	5	47 565	47 570	95 140 000	2,8063%
Pátria Takarékszövetkezet	Gyömrő	2	31 315	31 317	62 634 000	1,8475%
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Budapest	1	0	1	2 000	0,0001%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Budapest	1	0	1	2 000	0,0001%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	Debrecen	13	17 312	17 325	34 650 000	1,0221%

10. sz. melléklet

Sajátos értékelés alá vont követelések és függő kötelezettségek minősítése
2018. december 31.

Megnevezés	Teljesítő			Nem teljesítő			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTETT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN	545 363	0	545 363	5 598	2 731	2 867	550 961	2 731	548 230
Hitelintézetekkel szembeni követelések	244 017	0	244 017	0	0	0	244 017	0	244 017
Ügyfelekkel szembeni követelések	301 346	0	301 346	5 598	2 731	2 867	306 944	2 731	304 213
ebből egyedi minősítés	299 139	0	299 139	5 386	2 540	2 846	304 525	2 540	301 985
ebből csoportos minősítés	2 207	0	2 207	212	191	21	2 419	191	2 228

Megnevezés	Teljesítő			Nem teljesítő			Összesen		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti érték
MINŐSÍTETT MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	170 901	0	170 901	1	0	1	170 902	0	170 902
Függő kötelezettségek	170 901	0	170 901	1	0	1	170 902	0	170 902
MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN	716 264	0	716 264	5 599	2 731	2 868	721 863	2 731	719 132

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Üzleti jelentés 2018. december 31.

Budapest, 2019. április 9.

1. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban MTB) működési környezete

A bruttó hazai termék alakulásával mérve a magyar gazdaság 4,9%-kal bővült 2018-ban, tovább gyorsulva az előző évi 4,1%-ról, egyben a legintenzívebb éves növekedési ütemet mutatva 2004 óta. Továbbra is a belső kereslet húzóereje áll a gyors növekedés hátterében: a 8%-ot elérő reálbér-növekedésre, valamint a foglalkoztatás 1% fölötti bővülésére támaszkodva a lakossági fogyasztás 2003 óta a legerőteljesebb dinamikát mutatta a tavalyi évben, míg a beruházások a 2017. évi 18%-ot követően tavaly is kényelmesen 15% fölötti ütemben nőttek. A már amúgy is keresletvezérelt munkaerőpiac 2018-ban még feszesebbé vált: a munkanélküliségi ráta az év végére 3,5% közelébe (az év átlagában pedig 3,7%-ra) süllyedt, miközben az aktivitási ráta csaknem 1 százalékponttal emelkedve 62,5%-ig kúszott fel.

A gazdasági növekedés további gyorsulása mellett is kedvező maradt az egyensúlyi mutatók alakulása. Az államháztartás becsült hiánya az Uniós módszertan alapján az elemzői várakozások szerint a GDP 2%-a környékén alakult, miután a kiadási oldal közel 10%-os növekedését, ami a belföldi kereslet serkentése érdekében részben szándékolt volt, több mint ellentételezték a növekvő (és fehéredő) gazdaság generálta magasabb adóbevételek, amik a bevételi oldal 10%-ot meghaladó növekedését eredményezték. Az államadósság a GDP arányában 2 százalékpontot meghaladó mértékben mérséklődött, az állományon belül pedig a deviza-komponens aránya 15% közelébe süllyedt. Kedvezőek maradtak a külső egyensúlyi folyamatok is: a folyó fizetési mérleg, valamint az EU-val szembeni tranzakciók együttes többlete a külkereskedelmi aktívum csökkenése ellenére is meghaladta a GDP 2%-át, lehetővé téve a nettó külföldi adósság további mérséklődését (utóbbi a GDP arányában már 9% alá süllyedt 2018 végére).

Mindeközben a külső környezet kevésbé volt támogató, mint a korábbi időszakban. Lassult az Euroövezet és Ázsia gazdasági növekedése is, miközben erősödtek a (geo)politikai kockázatok. A tengerentúlon a Fed tovább szigorította a monetáris kondíciókat: négy lépésben összesen 100bp-tal emelte az alapkamatnak megfelelő szövetségi tartalékrátát, és megkezdte mérlegfőösszege szűkítését is, mivel a birtokában lévő lejáró értékpapírok egy része helyett már nem vásárol újat a piacon. Az EKB ugyanakkor a gazdasági növekedés lassulását észlelve továbbra sem tudott a radikálisabb szigorítás útjára térni: bár a mennyiségi bővítés programját 2018 végén lezárta, a lejáró értékpapírokat továbbra is megújította, az pedig nem volt reális opció, hogy kamatemelésbe kezdjen. Összességében a külső finanszírozási környezet szigorodott, ami hozzájárult ahhoz, hogy az MNB kommunikációja is egyre inkább abba az irányba tolódott, hogy küszöbön áll a fordulat az eddig „ultralaza” monetáris politikában. Az MNB megszüntette az egy évvel korábban indított monetáris célú kamatcsere-ügyleteket, valamint a jelzáloglevelek programszerű vásárlását, ugyanakkor teljesen kivezette a három hónapos betéti instrumentumot és meghirdette az NHP újabb szakaszát (NHP fix) 1000 milliárd forint keretösszeggel. Így lényegében a hazai kamat- és hozamkörnyezet továbbra is alacsony maradt, viszont a hosszú hozamok jelentősen emelkedtek az év folyamán: a 10 éves referenciahozam 2018 december végén kicsivel 3% fölötti értékével 100 bp-tal haladta meg az egy évvel korábbi szintjét (igaz év közben 3,6% fölött is járt).

2018 folyamán az infláció a korábbi években megszokottnál szélesebb, 1,9-3,8%-os sávban mozgott, az év átlagában pedig 2,8%-kal emelkedtek a fogyasztói árak. Az infláció év végi emelkedését jórészt a monetáris politika hatókörén kívüli árak (főként

az üzemanyag-árak) alakulása magyarázta, az ezeket kiszűrő maginfláció lényegesen kevésbé volt változékony, és év végére is csak 2,8%-ig kúszott fel. Mindenesetre 2019 folyamán már a jegybanki értékelések alapján is elérésre kerül a 3%-os középtávú inflációs cél, ami ugyancsak abba az irányba mutat, hogy lassan időszerű a monetáris politika normalizálódása.

2. Az MTB eredménye, jövedelmezősége 2018-ban

Az MTB 2018-as eredménye túlszárnyalta a 2017-ben elért kimagasló eredményt. A Bank jelentősen növelte a kamateredményt (magas kamatozású értékpapír portfólió növelése) és a pénzügyi műveletek eredményét. Az üzleti év során a Bank tovább erősítette az Integráció üzleti irányításához szükséges központi funkciókat, amely a működési költségek emelkedésében is jelentkezett. A TakarékJelzálogbankban lévő részesedés 3,5%-ának értékesítése, a céltartalék-felszabadítások, valamint az SZHISZ-tagdíjak bankadóból történő visszaigénylése tovább emelték az eredményt.

Az MTB mérlegfőösszege 2018. év végén 324 milliárd forinttal haladta meg a 2017. év végi mérlegfőösszeget. Az adózott eredmény 7.709 millió forintot tett ki, amely a tervezett összeget és a 2017-es eredményt is jelentősen meghaladta.

A Bank adózás utáni tőkearányos eredmény (ROAE) mutatója 2018-ban 26,47%. Az eszközarányos eredmény (ROAA) mutató az előző évi szinten áll (0,77%).

3. Az MTB vállalatirányítási és üzletpolitikája 2018-ban

Az MTB tevékenysége három jól elkülöníthető részre bontható, a szövetkezeti hitelintézetek (integrációs) feladatai, a Bank saját vállalatirányítási és üzlettámogatási feladataira. és stratégiai bejelentések kezelése.

3.1 Integrációs vállalatirányítás és üzleti támogatás

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

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

3.1.1. Központi integrációs üzletirányítás

A TakarékJelzálogbank Csoport integrációs szintű értékesítés-támogatás és hálózati irányítás területe a 2018. év során folytatta a Takarékok és a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank fiókhálózati értékesítésének támogatását. Az egyesült Takarékokban egységesítettük a fióki és ügyintézői értékesítés támogatást, a termékek mellett a közvetlen támogatást és a jó gyakorlatok megosztását, valamint támogató segédleteket adtunk az értékesítés és a kampányok eredményeinek növelésére. Ezek mellett az

értékesítés fejlesztéssel kapcsolatos munkákban is aktívan részt vettünk. A termékfejlesztéssel együttműködve a központi termékek bevezetése, a támogatói munka és a transzparens eredmények bemutatása, számonkérése nyomán folyamatosan erősödött a Csoport értékesítési tevékenysége. A fiók racionalizációs munkák támogatása is nagyban segítette a hatékony működés megteremtését.

A Csoport a tavalyi évben is megtartotta ügyfélállományát: a lakossági és vállalati ügyfeleinek száma mára meghaladta az 1 milliót. A piacot tekintve ez azt mutatja, hogy legalább minden tizedik bankkapcsolattal rendelkező ügyfélnek van számlája a Takarékszövetkezetnél.

Az értékesítés fokozása érdekében a 2018-as év folyamán 14 kampány került meghirdetésre, melyek fő fókusza a lakossági jelzálog- és fogyasztási hitel, valamint a vállalkozói hitelezés voltak. A kampányokban elért értékesítési eredmények nagyban hozzájárultak a lakossági jelzáloghitelek, fogyasztási hitelek, valamint a vállalati szegmensben a hosszú lejáratú beruházási hitelek állományának növekedéséhez. A kampány időszakában történt értékesítést kiemelt marketing tevékenység és lead kezelés támogatta.

A Magyar Fejlesztési Bank (a továbbiakban MFB) programot indított az Európai Unióból érkezett támogatási források vállalkozásokhoz juttatására, melynek keretében az MFB Pontok kialakítása és a közreműködő bankok akvizíciója adott. Az MTB és az Integrációban több takarékszövetkezet illetve bank kialakította az ún. MFB Pontokat, ahol a vállalati ügyfelek kapcsolatba léphetnek a források igénybevétele érdekében a finanszírozóval. Az MTB-ben a mikro, kis és középvállalati (MKKV) értékesítés támogatási funkció fő feladata az MFB Pontok, valamint az MFB EU-forrású pénzeszközök elhelyezésének elősegítése. 2018. év során az eredményesség érdekében személyes támogató jelenléttel, és az értékesítő tanácsadók folyamatos tájékoztatásával segítette a Terület a résztvevő hitelintézeteket. Az MFB Pontos program kezdete óta a befogadott hitelkérelmek összvolumene meghaladta a 300 milliárd forintot.

3.1.2. Központi szolgáltatások

Az MPT Security Zrt. végzi az Integráció teljes fiókhálózatának készpénzellátását, kiegészítve a nem fióki ATM-eszközök készpénztöltésével. 2018-ban az MPT Security Zrt. bevonásával, a mobil bankfiók használata kibővült. Az Integráción belül a készpénzkiszolgálásban a fióki bezárások kisebb változásokat eredményeztek, volumenben a kiszállítási forgalom hasonló volt 2017-hez képest, éves szinten közel 1200 milliárd forint, a pénzszállítások számában viszont csökkenés tapasztalható 2018-ban, éves szinten mintegy 15%-kal.

Az MTB az előző évben elfogadott ATM- és POS-stratégia alapján megkezdte a megvalósítást. A stratégiának megfelelően megkezdődött a POS-hálózat értékesítésének előkészítése valamint megtörtént az új működési modell kialakítása, így az új POS-terminálok már az új partner bevonásával kerülnek elhelyezésre, amely versenyképesebb szolgáltatást jelent a Takarékszövetkezetben számlavezetett vállalkozások részére. Az ATM-ek esetében új központi szolgáltatások kerülnek kialakításra. Ennek első lépéseként egy tender keretében felkutatásra kerültek a lehetséges szolgáltató partnerek. Ez év során a kiszolgált ATM-hálózat bővült a Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. ATM-jeivel.

A kártyakibocsátói oldalon az erőforrások nagy részét a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. szponzorációjára való felkészülés foglalta le. Emellett elkezdődött azon termékek érintő-kártyára történő cseréje, amelyek még nem rendelkeztek ezzel a funkcióval.

3.1.3. Központi termékfejlesztés és -menedzsment

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

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

Lakossági hiteltermékek:

- A fogyasztási hiteleken belül egységesítésre kerültek a személyi kölcsön konstrukciók, így mind a szabad felhasználású, mind a hitelkiváltás célú hitel igényelhető változó és fix kamatozással is. A korábban kizárólag hitelkiváltásra nyújtott konstrukció feltételei is rugalmasabbá váltak, akár részben szabadfelhasználásra is igénybe vehető a kölcsön, így az ügyfelek egyetlen hiteligénnyel racionalizálhatják a hitelterheiket, illetve megvalósíthatják céljaikat.
- 2018-ban felülvizsgálatra kerültek a keretjellegű hiteltermékek is, a folyószámlahitel az évente személyes jelenléte és ügyintézés igénylő újraszervezés helyett már automatikusan megújul - amennyiben sem a hitelintézet sem az ügyfél nem kívánja a szerződést felmondani - így időt és energiát megspórolva ügyfeleinknek. 2018. októberben bevezetésre került a TakaréK Hitelkártya, amely az első éves kártyadíj elengedésétől már pénzvisszatérítés szolgáltatást is nyújt az ügyfelek részére.
- A központi jelzáloghitel termékek vonatkozásában megújult a teljes termékpaletta: a piaci kamatozású jelzáloghitelek mellett már a kamattámogatott kölcsönök és a közvetlen állami támogatások összes formája elérhető az Integrációban.
- Az új és megújított lakossági aktív termékeknél egységesítésre került többek között az igénylési és jogi dokumentáció, a hitel-kihelyezési és jövedelem-elfogadási szabályrendszer, valamint a kamatozási módok, és kamatperiódusok ütemezésének logikája is.

Mikro-, kis- és középvállalkozások hiteltermékei:

Sztenderd vállalkozói hiteltermékek fejlesztése a garancia intézményekkel együttműködve

- A szövetkezeti hitelintézeti szektor tagjai 2018-ban is megtartották piacvezető helyüket a befogadott hiteligénylések és az átadott Széchenyi Kártyák darabszámának tekintetében. 2018 végén 7422 db ügylettel, 69,7 milliárd forint élő hitelkerettel rendelkeztek a TakaréK Csoport ügyfelei, amely az előző évhez képest 15%-os állománynövekedést jelent.

- A Széchenyi Kártya mellett továbbra is kiemelkedő növekedést produkált a Széchenyi Beruházási Hitel is: az 1284 ügylet év végi állománya meghaladta a 23,7 milliárd forintot, amely 108%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

3.1.4. Agrárvállalkozások üzletág támogatása

2018. év folyamán a csoportszintű stratégia értelmében kiemelt hangsúlyt kapott az agrár üzletág. Az előző évben a Vezetői Testület által elfogadott új Agrárstratégia mentén a Bank továbbberősödött a Takarékok agrár-értékesítés támogatása, miután az Agrár Igazgatóság mindhárom lába megerősítésre került. Felállt az agrárügyfelekre dedikált országos értékesítési hálózat, melynek keretében finanszírozási tapasztalattal rendelkező agrármérnökök támogatják a Takarékok ügyfélakvizíciós tevékenységét.

A közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése az ügyfelek számára a Bank rendszeres regionális agrár találkozókát rendez, az MTB agrártevékenységének szakmai elismertsége pedig konferenciákon, kiállításokon való rendszeres részvételek keretében bővült. A Bank számos ágazati szövetséggel stratégiai együttműködési megállapodást kötött.

A Szövetkezeti Hitelintézetek hagyományosan jelentős partnerei a mezőgazdasági vállalkozásoknak, a Takarékok Csoport piaci részesedése az agrárhitelezésből az év folyamán 21-22% között alakult. Összesített és termékszintű bontásban az éves aktivitás néhány aspektusa az alábbiak voltak:

- A Takarékok Csoport mezőgazdasági és élelmiszeripari hitelállománya több mint 10 milliárd forinttal nőtt 2018 folyamán, közel egyenlő arányban megosztva az egyéni és a társas formában működő vállalkozói körben. Mindegyik mezőgazdasági ágazatban és a dinamikus növekvő élelmiszeriparban is nőtt a hitelállomány.
- A Vidékfejlesztési Program keretében elnyert pályázatok finanszírozása érdekében kifejtésre, illetve bevezetésre került a VP Komplex termékcsomag. Ezáltal az ügyfelek számára rugalmas, kedvező önerő és AVHGA kezességvállalás mellett négyféle finanszírozás áll rendelkezésre: (i) előlegkifizetésre adott garancia, (ii) támogatás-előfinanszírozás, (iii) beruházási kölcsön és (iv) forgóeszköz-finanszírozás. Az év során több mint 1000 projekthez nyújtott finanszírozást az MTB, a szerződött állomány meghaladja a 27 milliárd forintot.
- A Takarékok Agrártámogatások előfinanszírozási kölcsön értékesítési kampány keretében közel 9 milliárd Ft új hitelkihelyezés történt, ami növekményként adódik hozzá a korábban leszerződött finanszírozások éven túli lejáratú részéhez.
- A Takarékok Termőföld-vásárlási Kölcsön közel 3,5 milliárd forint állománnyal zárta az évet, melyet jelentős összegű egyedi - terméken kívüli - állomány egészít ki.
- Az Agrár Széchenyi Kártya konstrukció 2018-ban is rendkívül dinamikus növekedett: az év végi állomány 5559 db-ra nőtt, az összes fennálló hitelkeret közel 56,9 milliárd forint, amely az előző évhez képest darabszámban 29%-os,

állományban 41%-os növekedést jelent. A Takarékok Csoportnak közel kétharmados a piaci részesedése a termékben. Az Integráció saját fejlesztésű hasonló terméke, a Takarékok Gazdahitel-Gazdakártya tartja a népszerűségét, 12,7 milliárd forint állománnyal zárt.

3.1.5. Kockázatkezelési és szabályozási feladatok

A Kockázatkezelési Divízió az MTB-hez kapcsolódó tevékenységei mellett 2018-ban tovább folytatta az integrációs szintű kockázati kontroll- és kockázatkezelési tevékenységét a szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozóan, illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások irányába is. A prudenciális, kockázatkezelési szabályzatok köre teljes, az integrációs szintű egységes kockázati szabályozási környezet biztosított.

A kockázatkezelési szabályozás keretében 2018. évre kiemelendők voltak:

- új eljárási rend került kialakításra az Integrációs Helyreállítási Terv elkészítésére, felülvizsgálatára és aktualizálására vonatkozóan,
- az Integrációs Helyreállítási Terv Szabályzat éves felülvizsgálata megtörtént,
- új integrációs kockázatkezelési szabályzat lépett hatályba „Jövedelem elfogadási szabályzat” címmel,
- az IFRS9-re való átállással összefüggésben elkészült az új „IFRS Értékvesztési Szabályzat”,
- az új integrációs ügyfélminősítési rendszer bevezetésével párhuzamosan az Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat módosítása is megtörtént, illetve a szabályzat hatálya közvetlenné vált.

2018-ban integrált Appello ügyfélminősítő rendszer került bevezetésre, mely biztosítja az ügyfélminősítési adatok megfelelőségét, átláthatóvá és nyomon követhetővé teszi az ügyfélminősítési folyamatot, tovább erősítve ezzel a Takarékok Csoport transzparens működését.

Az eszköz bevezetésével párhuzamosan megkezdődött a csoporton belül a hitelkockázati modellek egységesítése, a nagy-, közép és kisvállalatokra, a projektekre és az intézményekre vonatkozóan egységes, közös modellek kerültek bevezetésre.

3.2 Banki vállalatirányítás és üzleti támogatás

3.2.1 Vállalati- és Intézményi Ügyfelek Üzletág

2018-ban az előző évekhez hasonlóan továbbra is prioritás volt a meglévő ügyfelek, ügyletek hatékony kezelése, de a bővülő gazdaság és növekvő ingatlanpiac a korábbiaknál erőteljesebb akvizíciós tevékenységet tett lehetővé. Az új lendületet kapott akvizíció egyrészt megfelelő kockázati megítélésű ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat létesítéséből, másrészt a meglévő ügyfelek bankkapcsolatának intenzívebbé tételéből állt. A hitelportfólió folyamatosan és dinamikusan növekedett úgy, hogy a portfólió minősége nem romlott. Az akvizíciós eredményeket a pozitív gazdasági hangulat és az alacsony hozamkörnyezet nagy mértékben elősegítette. Az üzletág több mint 90 milliárd forinttal növelte hitelportfólióját 2018-ban (2018-ban

a teljes hitelintézeti szektorban a vállalati szegmensben a hitelezés éves növekedése 14% volt).

A budapesti és vidéki KKV ügyfélkör finanszírozási ügyleteinek egy részét továbbra is a takarékszövetkezeti szektorhoz tartozó hitelintézetekkel kapcsolatos (közös) ügyletek adták. Ezen kívül fókusz volt a saját ügyfél akvizíció és a meglévő ügyfélkapcsolatok további bővítése, erősítése. A Csoporthoz tartozó hitelintézetek számára a nagyobb ügyfelek akvizíciója és finanszírozása terén is jelentős támogatást biztosított az üzletág. A finanszírozás fő devizaneme a forint, devizában denominált ügyleteket csak a természetes fedezettség esetén valósított meg a Csoport.

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

A vidéki KKV ügyfél szegmensben az MTB ügyfélportfólió építése mellett hangsúlyt kapott a vállalati értékesítés támogatása a Csoportban. A központi bank üzletirányítása támogatást nyújtott a szövetkezeti hitelintézeteknek a nagyobb ügyletek strukturálásában, kezelésében, speciális szegmensekben (pl. társasház finanszírozás) a finanszírozási keretrendszerek kialakításában, és a központi döntéshozatal során az ügyletek üzleti oldali támogatásában.

A nagyvállalati hitelezési tevékenység 2018-ban komoly eredményeket ért el. Erőteljes növekedést sikerült elérni az állami és hazai magántulajdonban lévő nagyvállalatok hitelezésében, számlavezetésében. A bővülésben nem kis szerepe volt a megnövekedett nagyhitel korlátnak, amely csoportszinten számítódik és lehetővé teszi, hogy a nagyobb volumenek esetén is versenyképes legyen a Takarékszoport tendereken. Az üzletág továbbra is aktívan kereste az állami kockázatokat megtestesítő eszközöket.

A projektfinanszírozási területen markáns bővülést sikerült elérni az összes szegmensben. A finanszírozható ingatlan projektek száma és volumene is meredeken növekedett, a terület számos új ügyletet tudott elindítani. Az elmúlt években elhalasztott kereslet, az 5% mértékű ÁFA, a CSOK bevezetése majd kiegészítései, az alacsony hozamkörnyezet és a kedvező gazdasági hangulat következtében a lakáspiac fellendült. Az új építésű társasház projektek közül, főleg budapesti, kiemelt nagyvárosokban lévő és balatoni ügyleteket valósítottunk meg. Szálloda finanszírozás területén leginkább a jól működő hotelek refinanszírozásával sikerült bővülést generálni. Ezeket kívül, bár kisebb mértékben, de bővült az iroda-, ipari és logisztikai piaci jelenlét is.

A 2018-as évben is sikeres volt az MFB Pontos konstrukciók értékesítése. A 442 MFB Pontból az MTB központjában működő értékesítési hely teljesítménye messze felülmúlta a várakozásokat. Több mint 8 milliárd forint összegben került sor új folyósításra, amely a teljes konzorciumon belül 10% feletti részesedést jelent.

3.2.2 Tőkepiaci és Treasury Igazgatóság

Befektetési Szolgáltatások

Az év során bekövetkezett szövetkezeti hitelintézeti egyesülések mellett az MTB sikeresen megőrizte az ország legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának

pozícióját. 2018 végén 893 szövetkezeti hitelintézeti fiókban voltak elérhetőek az értékpapír ügyletek (a fiókok száma a 2017. év végéhez képest közel 15,5%-kal csökkent). A szövetkezeti hitelintézeti közvetítői hálózat mellett további 46 integráción kívüli, gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban zajlik értékpapír ügynöki tevékenység.

A befektetési szolgáltatási stratégia mentén – melynek továbbra is részét képezi a központi tervezés, a termékpaletta folyamatos bővítése, értékesítés támogatás, termék támogatás, oktatás, IT és marketing eszközök –, a minél költséghatékonyabb működés biztosítása érdekében az MTB értékpapír számlavezetési rendszereit összevonta. A 2018. decemberében megvalósult összevonás után létrejött az integrációs szintű értékpapírszámla-vezető rendszer, amellyel a Bank megközelítőleg 100 ezer ügyfél megtakarítását egységes infrastruktúra alatt kezeli. A növekvő ügyfélszám és megtakarítási állomány biztosítja, hogy a Bank továbbra is a magyar piac egyik jelentős szereplője maradjon.

A lakossági állampapírokban, illetve befektetési alapokban kezelt ügyfélvagyon megközelíti a 605 milliárd forintot, amelyet évről évre történő állomány- és számlanövekedéssel ért el a Takarékos Csoport, 2018. évben 14 százalékos meghaladó állomány, valamint 4 százalékos meghaladó számla darabszám növekedéssel. A lakossági állampapírok elsődleges forgalmazói között az MTB az ország harmadik legnagyobb forgalmát teljesítette.

Az ügyfél értékpapír állomány megoszlás szerint 79%-ban lakossági állampapírokból és 21%-ban befektetési jegyekből állt. Az állomány megoszlás megfelelően tükrözi a szövetkezeti szektor ügyfeleinek kockázatvállalási hajlandóságát.

Központi treasury értékesítés

2018-ban a treasury értékesítési (sales) funkcióba tagozódott a korábbi Private Banking terület is. Ezt követően a volt PB ügyfeleket a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. sz. törvény (BSZT) hatálya alá eső termékek esetén közvetlenül a treasury üzletkötői szolgálják ki, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvény (HPT) alá eső termékek esetén pedig a vállalati üzletág kapcsolattartóin keresztül történik a megbízások végrehajtása.

Az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) a lakossági állampapírok jegyzési jutalékát több alkalommal csökkentette 2018 folyamán, amely miatt az egyébként legnépszerűbb, legdinamikusabban növekvő terméknél a tervezettnél alacsonyabb jutalékot tudott realizálni a Csoport. A jutalékcsökkenést növelő tényező volt még az, hogy az ÁKK 2018. májusáig bezárólag fokozatosan kiszorította az intézményi befektetőket az új kibocsátású lakossági papírok jegyzésre, és tartásra jogosultak köréből. Ezt követően az addig jegyzésre jogosult intézményi befektetők már csak a régebben kibocsátott lakossági állampapírokat tudták megvásárolni a másodpiacon (OTC szerződés keretében).

Az év során a rendkívül alacsony hozamkörnyezetben továbbra is a változó kamatozású kötvényeket keresték nagyobb számban az szövetkezeti hitelintézetek (a továbbiakban SZH), de a rendkívüli „kamatéhség” megnövelte a hosszabb futamidejű fix kamatozású állampapír ügyfélállományt is. Év végén a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (a továbbiakban SZHISZ) ajánlása és a menedzsment döntése alapján a Bank piaci áron visszavásárolta a SZH-k állampapír állományát, illetve terminálta az addig általuk birtokolt MNB határidős kamatcsere ügylet (MIRS) állományt is. A felszabadult pénzeszközöket 1-3 év közötti fix és változó betétekben helyezhették el a Takarékok. Ezt követően az SZH-k már nem köthettek saját számlára állampapír ügyleteket.

A fentiek következtében a treasury értékesítési feladata átalakult. Fő tevékenysége az SZH-k konverziós és betéti ügyletein túl, az ügynökhálózat, a saját és volt privátbanki ügyfelek kiszolgálása. Nagy hangsúly került az év végén a Vállalati Üzletággal való együttműködésre (treasury termékek keresztértékesítése tekintetében).

A retail ügyfelek leginkább a lakossági állampapírokat keresték a piacnál jóval magasabb kamattartalmuk és biztonságuk miatt. A vállalati ügyfelek irányából a diszkont kincstárjegyek és az államkötvények kereslete leszűkült (az alacsony piaci hozamok miatt).

Az új törvényi szabályozás (MIFID 2) jelentősen megnehezítette, lelassította az üzletkötések menetét, mely a hatékonyságot csökkentő tényezővé vált az egész magyar értékpapír piacon.

Treasury Kereskedés

2018-ban a pénz- és tőkepiaci kereskedési terület üzleti, szervezeti és informatikai megoldások szempontjából is sikeres évet zárt.

Az integrációs központi bankok Treasury működési modelljében végrehajtott változások után 2018-ban már az év egészében a MTB treasury kereskedési területe kereskedett a partnerbankokkal a bankközi piacon kizárólagos partnerként, és szolgálta ki az értékesítési és eszköz-forrás menedzsment (ALM) területek igényeit. Az átmenet zökkenőmentes volt, a bankközi limitek megtartása érdekében folyamatos kommunikáció folyt a banki partnerekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel a társterületek segítségével.

A végleges treasury működési modell kialakításához elengedhetetlen volt a három integrációs nagybank pozícióvezető rendszerének összevonása és egységesítése. A 2018-as év első felében a kereskedési terület jelentős erőforrásokat fordított az integrált, három entitásos treasury rendszer fejlesztésébe és tesztelésébe. A rendszer júniusban a projekt komplexitásából fakadó nehézségek ellenére sikeresen elindult.

Az MTB kereskedési területének a 2018-es évben is sikerült megtartania az állampapírpiacon az Elsődleges Forgalmazói (PD) státuszát az ezzel járó árjegyzési és forgalmazási kötelezettségek maradéktalan teljesítése által. A Bank továbbra is fontos partnere maradt az ÁKK-nak, jelentős részarányt tudott elérni

mind a magyar államkötvények mind a diszkont kincstárjegyek aukciókon, emellett 2018-ban az ÁKK legnagyobb repó-partnerének bizonyult.

Forgalmazóként a Bank részt vett az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) kötvény-kibocsátási programjában.

A kereskedési (trading) terület az MNB jelzálogpapír-visszavásárlási programjának hatására a megnövekedett piaci aktivitás miatt nagyon aktív volt a jelzálogpapírok piacán is. A saját számlás kereskedés mellett forgalmazóként részt vett az Erste Jelzálogbank Zrt. és a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban Jelzálogbank) kibocsátásaiban is, és emellett tovább folytatta az árjegyzői tevékenységét a Budapesti Értéktőzsdén a Jelzálogbank által kibocsátott jelzálogpapírokkal.

2018-ben tovább bővült azon ügyfelek köre, amelyek a határidős kamatcsere (IRS) termékekkel kereskedhetnek, és ezáltal a vállalati ügyfelek számára is elérhetővé vált a termék.

Likviditáskezelés szempontjából ugyanazok a trendek folytatódtak 2018-ban, mint az előző esztendőben. Az MNB monetáris politikája következtében, valamint a bankrendszerben kialakult jelentős likviditástöbblet hatására a rövid távú bankközi kamatok továbbra is 0% közelében tartózkodtak szinte az egész évben. Az MTB a piaci környezet sajátosságait egész évben jól tudta menedzselni, és pénzügyi kereskedés (Money Market Trading) területen proaktív hozzáállással jelentős eredményeket ért el.

A rövid és hosszú futamidejű állampapírok piacán jelentős árfolyam mozgás volt tapasztalható egész évben. Az év első három negyedévében a globális hozamemelkedési trendek és várakozások voltak dominánsak, míg az év végén konszolidálódott a piac. A Kereskedési terület ezeket a folyamatokat eredményesen lekezelte.

A deviza befektetési termékek esetében a vonzó instrumentumokban továbbra is alacsony volt a volatilitás, amely miatt a különböző derivatív ügyletek iránti keresletet nyomott maradt. Ezeket a – kereskedői szempontból – negatív hatásokat részben sikerült kompenzálni az intézményi ügyfelek továbbra is magas szintű kiszolgálásával.

4. Befektetések

4.1 Befektetések alakulása az év folyamán

Az MTB az elmúlt időszakban jelentősen növelte befektetéseit mind értékben, mind darabszámban. A leányvállalatokba fektetett könyv szerinti összeg a 2014. végi mintegy 1 milliárd forintról négy év alatt közel 10 milliárd forintra emelkedett, emellett a stratégiai befektetések száma meg többszöröződött. A holdingközpont feladat ellátása érdekében a Bankon belül önálló szervezeti egységként működik a befektetési terület, melynek fókuszában a Takarékcsoport leányvállalati rendszerének optimalizálása, átstrukturálása mellett a leányvállalati portfólió kezelése, illetve a Takarékcsoport hosszú távú stratégiájának megvalósítása érdekében történő akvizíciók lebonyolítása áll. 2018 végére a teljes befektetési állomány 59,7 milliárd forintra emelkedett.

2018. december 31-én az alábbi társaságok tartoztak a Bank kiemelt stratégiai befektetéseinek közé:

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

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

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

A Takarékcsoport Központi Követeléskezelő Zrt. az MTB Zrt. 97,47%-os leányvállalata, fő tevékenysége a főként tulajdonosaitól átvett követelések kezelése. Az MTB 2018. év folyamán a 2017. év végi 73,74%-os részesedését növelte 97,47%-ra a Társaságban.

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

Az MPTO Magyar Posta Takarékcsoport Oktatási Szolgáltató Zrt. 2015. október 27. óta az MTB Zrt. 40%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe oktatási, képzési

tevékenység tartozik. A Társaság 2016. július 1-től zártkörűen működő részvénytársaságként folytatja tevékenységét.

A Takaréinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. az MTB 13,91%-os közvetlen és a Takaré Investen keresztül közvetetten további 13,91 %-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban az Integráció tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése.

A Mohácsi Takaré Bank Zrt-ben az MTB 2017. év folyamán 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést szerzett. A Mohácsi Takaré Bank Zrt. részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézet.

A MA-TAK-EL Zrt. az MTB 59,09%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása. A Társaság összetett adminisztratív tevékenységet végez a tulajdonosi körében lévő ingatlanok hasznosításához kapcsolódó feladatok kapcsán, valamint flottakezelési és banküzemi üzemeltetési szolgáltatásokat biztosít az Integráció tagjai részére.

A TAK-INVEST Zrt. az MTB 87,90%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása lett a 2017. évi akvizíció és a 2018. folyamán történt további részvény vásárlások során. A Társaság tulajdonolja és fejleszti az EuroBank szoftverrendszert, amely rendszert elsősorban hitelintézetek használnak.

A Takaré Kereskedelmi Bank Zrt.-ben 2015. július 8. óta az MTB Zrt. 7,39%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezik, fő tevékenységi körébe a kereskedelmi banki tevékenység, pénzügyi szolgáltatások nyújtása tartozik.

A Takaré Jelzálogbank Nyrt.-ben 2018 végén az MTB 36,98 %-os tulajdoni arányt birtokol.

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

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

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

A DBH Investment Zrt. az MTB 99,50%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, amely egy 2017. év végi akvizíció révén került az MTB befektetési portfóliójába, majd az akkor kötött opció alapján 2018 folyamán nőtt a már említett 99,5%-ra az MTB közvetlen tulajdoni részesedése. A Társaság Kockázati Tőkealap-kezelőként működik, a jövőbeni cégcsoporti együttműködés kialakítása folyamatban van.

A Pannon Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben az MTB 2018. év folyamán 83,09%-os közvetlen tulajdoni részesedést, egyben 98,97%-os szavazati befolyást szerzett. A Pannon Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvénytársasági formában működő szövetkezeti hitelintézet.

5. Az MTB Zrt. pénzügyi, kockázati helyzete

5.1 Az MTB pénzügyi helyzete

Az MTB adózott eredménye (általános tartalékképzés előtt) 2018-ban 7.709 millió forint volt, ami 33%-kal haladja meg az előző évi eredményt (5.799 millió Ft).

A nettó üzleti bevételek (kamat-, jutalék-, árfolyameredmény és osztalék) - a számviteli csoportosítástól eltérő, kontrolling szemléletű - 2018. évi 23,2 milliárd forintos szintje 33,3%-os emelkedést mutat a 2017. évi értékhez viszonyítva. A nettó bevételeken belül a kamateredményt nemcsak az állománynövekedés, hanem a növekvő értékpapír-portfólió magasabb kamatmértéke is jelentősen emelte. A pénzügyi műveletek eredményének emelkedését egyszeri nagyobb értékpapír-ügyletek indokolják.

A működési költségek 2018-ban 53%-kal emelkedtek, a személyi költségek növekedését az integrációs központi szerepkör erősítése indokolja, az anyag jellegű költségek emelkedését pedig a szakértői és tanácsadási díjak, a hálózati támogatás és szoftver üzemeltetési költségek növekedése okozta.

Az értékvesztés és céltartalék-elszámolások, valamint a hitelezési veszteségek eredményhatása 2018-ban 719 millió Ft-ot tesz ki, amely hasonló mértékű, mint a 2017-es összeg.

A Bank kontrolling szemléletben számolt költség-bevétel hányadosa (CIR) 2018-ban emelkedett a működési költségek nagyobb mértékű növekedése miatt (2018: 61,04%, 2017: 53,15%).

A Bank saját tőkéje 25.104 millió forintról 33.145 millió forintra növekedett 2018-ban.

Az MTB Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága javaslatot tett a közgyűlésnek, hogy a 2018. évi záró eredménytartalékból 6.590 millió Ft a Társaság részvényeseinek – részvényeik névértékének arányában – osztalékként kerüljön kifizetésre, mely kifizetés az MTB 2019. évi beszámolójában kerül kimutatásra.

A Bank és a Szövetkezeti Hitelintézet Integráció tőkemegfelelése 2018-ban a szabályozási tőkekövetelményt, a SREP utáni tőkekövetelményt és a belső tőkeszükségletet tekintve egyaránt stabil volt.

5.2 Az MTB kockázati helyzete

Az MTB a kockázati kontroll és a kockázatkezelési tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végezte, a jogszabályi előírásoknak 2018-ban is folyamatosan megfelelt.

5.2.1 Hitelkockázat

Az MTB-t 2018-ban is a megfontolt hitelezési és kockázatvállalási politika jellemezte. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés-állomány az év során 548 millió forinttal csökkent. A 2018. évi záró értékvesztés állomány 2.731 millió forintot tett ki. Az értékvesztés csökkenés elsősorban a folyamatos törlesztésekre, valamint eseti nagy összegű végtörlesztésre és hitelkiváltásra vezethető vissza.

A portfólió minősége a 2018-as év során alapvetően javult. 2018. december 31-re az értékvesztéssel érintett követelésállomány aránya 2,58%-ról 1,30%-ra csökkent, míg a 90 napon túli lejárt követeléssel érintett szerződések a bruttó követelésállomány arányában 0,93%-ról 0,45%-ra csökkentek. A 90 napon túli késedelmű hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége csökkent, 2018. december 31-én 75% volt (egy évvel korábban 80%).

5.2.2 Piaci kockázat

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

Az MTB a piaci kockázatok kontrolljára összetett limitrendszert működtetett. A piaci kockázati limitek kihasználtsága a 2018-as évben a korlátokon belül mozgott.

5.2.3 Likviditási kockázat

Az MTB 2018-ban likviditását folyamatosan fenntartotta, likviditási zavarok nem fordultak elő, a forrásellátottság megfelelő szinten alakult.

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

Az MTB 2018 folyamán a jogszabályok által támasztott, likvidításra vonatkozó követelményeknek megfelelt.

5.2.4 Működési kockázat

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

2016-tól elkezdődött a működési kockázati monitoring mutatók (KRI-k) integrációs szintű gyűjtése és feldolgozása. A KRI-k megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2018-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek bevezetésre. A mutatók adatminőségének javítása céljából az MTB működési kockázati kontroll területe egyeztetést tartott az adatokat szolgáltató területekkel, ahol közösen határozták meg a mutatókat és a szinteket.

A Bank a Felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát, valamint a termékekben rejlő kockázatok azonosítására a termék leltárt.

6. Humánpolitika

6.1 Szervezeti változások, munkáltatói célok, humánerő-fejlesztés

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

6.1.1 Szervezeti változások, az SZMSZ felülvizsgálata

Az SZMSZ előző évben történt többszöri módosítását követően több területen a feladatkörök felülvizsgálatára került sor adott szakterület/üzletág kezdeményezésére, mely egyben szükségessé tette az SZMSZ teljes körű módosítását 2018. július 1-jével.

6.1.2 Humánerőforrás fejlesztés

Az egymással összefüggő HR rendszerek működtetése, fejlesztése tekintetében az évközi vezetői teljesítményértékelés során felmért vezetői fejlesztési igények továbbra is indokoltá tették a vezetői és értékesítési készség és képességfejlesztéseket, melyek egyaránt szolgálják az üzleti eredményesség növelését, a prudens működést, a szervezeti kultúra formálását, a szervezeti változásokra felkészítő vezetői változásmenedzsment képzéseket.

A bevezetett integrált HR rendszer képzés modulja lehetőséget ad nagy létszám esetén is fejlesztési programok szervezésére, dokumentálására.

A megújított Takarékok Oktatási Portálon keresztül a teljes Integráció számára e-learning tananyagok elérése vált lehetővé.

A törvényileg kötelező képzéseken túl a szigorodó elvárások teljesítése érdekében egységes elektronikusan elérhető (e-learning) tananyagok és vizsgarendszer került bevezetésre, kiemelt program volt a befektetési szolgáltatók kötelező továbbképzésének lebonyolítása.

A Bank egy központi HR rendszer kialakításáról döntött. Az SAP SuccessFactors egy felhő-alapú szolgáltatás, teljesen integrált megoldás, amely egységes, közös adatmodellt használ és így az erre épülő folyamatok is integráltak. A SuccessFactors moduljai képesek a releváns, vonatkozó dokumentumok kezelésére, tárolására (pl.:

iskolai végzettség, bizonyítványmásolat), formanyomtatvány generálására (pl.: éves teljesítmény-értékelési dokumentum, ajánlati dokumentum).

6.1.3 Humánpolitikai szakmai szabályozás

Az MTB-ben a 2017-ben induló Head Office projekt keretében elfogadott új szervezeti felépítés és struktúra implementálása a tervek szerint ütemezetten történt meg a Takarékcsoporton belül és a változtatások részben érintették a 2018. évet is.

A Head Office projekt az új szervezeti struktúra működését a 2017. szeptemberi első ütemű implementációtól kezdődően folyamatosan figyelemmel kísérte.

Az ennek megfelelően újragondolt szervezeti felépítés 2018. januárban implementálásra került a bank SZMSZ-ébe. Az implementálás érintett irányítási és szervezeti kérdéseket, illetve az egyes állandó bizottságok személyi összetételének módosítását is. A cél az volt, hogy a változás biztosítsa az üzleti és kockázati döntések zökkenőmentes és hatékony meghozatalát, valamint a vezetők arányos leterhelését.

Év közben az Operációs és az Üzletfejlesztési és Treasury vezérigazgató-helyettesek távozása miatt szükséges volt döntést hozni az irányításuk alá rendelt szervezeti egységek jövőbeli helyéről. Ez a szervezeti struktúra átalakítása lehetőséget kínált arra, hogy a Bankcsoport a jövőben eggyel kevesebb felsővezetővel lássa el a feladatokat.

További szervezeti változásokat indukált az Integrációra vonatkozó NPL stratégia végrehajtása, a koncepció megvalósítása. Így a problémás ügyletek kezelése egységes irányítás alá került mind a vállalati/vállalkozói, mind a lakossági/fogyasztói követelések vonatkozásában.

A 2017-ben egyéb céltartalék soron levő tételekben a humán politikai változásra képzett céltartalékok felülvizsgálatra kerültek, a 2018-as változásokat a jövőbeni kötelezettségekre képzett tartalék adata tartalmazza.

6.2 Humán erőforrás

2018. évben az MTB statisztikai átlagléttszáma 437 fő, mely 5,3 %-kal magasabb a 2017. évinél. A fluktuációs ráta (kilépők száma/statisztikai átlagléttszám) 26,3%, mely közel 40%-al alacsonyabb a bázis időszak adathoz viszonyítva. A létszám és rátacsökkenés a szervezeti változások következménye.

6.3 Alkalmazotti, vezetői sokszínűség

Központi bankként, az MTB értékei megkövetelik, hogy mind a munkatársak, mind az ügyfelek sokszínűségét, egyéni és személyes különbségeit a Bank elismerje, sőt hasznosítsa. A Takarékcsoport diszkriminációellenes mind nemi-, demográfiai-, szexuális -, etnikai-, politikai-, vallási hovatartozást illetően, valamint családi állapotra vonatkozóan. A sokszínűség az emberek egyéni jellegét tükrözi. A Csoport tagjai nem tűrik sem a közvetlen, sem a közvetett diszkrimináció vagy zaklatás semmilyen formáját.

Elfogulatlan gondolkodásmóddal a különféle személyiségek kellő tiszteletével dolgozik a Bank. A Társaság igyekszik a legkülönbébb személyeket tudatosan

bevonni a munka- és döntési folyamatokba. A munkatársak segítséget kapnak, hogy egyéni képességeikkel innovatív módon éljenek.

Kiválasztások során természetesen elsődleges szempont a szakmai tudás, tapasztalat és a kompetencia annak érdekében, hogy a szakmai feladatokat minél színvonalasabb minőségben ássa el a Bank. Munkatársak között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik.

Fenti szempontokat is figyelembe véve a Bank törekszik arra, hogy a felsővezetésben is növekedjen a női munkavállalók aránya.

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

7. Fejlődési kilátások, 2019-es várakozások és tervek

2018. november 30-án a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közgyűlése elfogadta a Takarékok Csoport új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégiáját, amely új fejezetet nyit a takarékok másfél évszázados történelmében. Ennek egyik legfontosabb elemeként egy új, minden ízében korszerű, univerzális kereskedelmi bank kerül létrehozásra, amelyben az eddigi takarékok egyesülnek, és amely az összes takarékok ügyfeleinek kiszolgálását végzi majd. Ez az új bank lesz a teljes Takarékok Csoport országos kereskedelmi bankja.

7.1 Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

A magyar gazdaság növekedése a 2018-as csaknem 5%-os csúcsról 2019-ben lassul, de a várakozások szerint a megelőző öt évben realizált 3,5%-os éves átlag fölött marad. A foglalkoztatás bővülése a munkaerő-tartalék apadása miatt ugyan tovább lassul, de éppen az egyes ágazatokat szorongató munkaerőhiány, továbbá a bérmegállapodások és bérrendezések (életpálya-modellek) miatt a háztartások rendelkezésre álló jövedelme komolyan gyarapszik, így továbbra is a növekedés motorja marad a lakossági fogyasztás. A beruházások dinamikája is erős marad, a 2014-2020-as EU-költségvetési ciklusban rendelkezésre álló fejlesztési források felhasználása ugyanis továbbra is intenzív lesz, a költségvetés kedvező helyzete az államháztartás beruházásokat is segíti, a 2019-es ingatlanberuházások (lakossági és kereskedelmi egyaránt) pedig többéves csúcsot érnek el, bár 2020-tól lassulás várható. A továbbra is erős belső kereslet a magas importigény miatt valamelyest tovább mérsékli a külkereskedelmi mérleg többletét, de így is pozitív marad a szaldó, és az export bővülési üteme sem lesz lebecsülendő. Összességében 2019-ben a GDP bővülési üteme elérheti, kissé akár meg is haladhatja a 4%-ot.

A belső kereslet élénkülése valamelyest tovább növeli az inflációs nyomást, így már 2019 elején küszöbön áll az inflációs cél elérése, viszont a célsáv tetejének meghaladása még nem. A továbbra is magas pénzügyi likviditás miatt ugyanakkor a rövid hozamok továbbra sem érik el az alapkamat jelenleg 0,9%-os szintjét, így az MNB egyelőre inkább csak a nem-konvencionális monetáris eszközök fokozatos visszavonásával, semmint a kamatkondíciók szigorításával reagál az erősödő inflációra. A 2018-as év felminősítései ellenére nem kizárt, hogy 2019-ben is számítani lehet a magyar adósságosztályzat javítására, leginkább a Moody's-tól. A

költségvetés továbbra is fegyelmezett marad, így a GDP-arányos államadósság is marad csökkenő pályán, a nettó külföldi adósság pedig akár a GDP 5%-ára mérséklődhet az év végéig.

A bankrendszer 2017-et követően 2018-ban is komoly nyereséget ért el, és ebben már alig volt szerepe hosszú távon nem fenntartható folyamatoknak, mint a korábbi években képzett céltartalékok feloldása illetve értékelési veszteségek visszaírása. A működési költségek azonban az IFRS-átállás teljessé válása, a technológiai fejlesztési szükségletek és a személyi költségek növekedésének hatására továbbra is dinamikusan bővülnek, így 2019-ben az előző évinél visszafogottabb eredmény várható a bankrendszer egésze szintjén. A hitelportfólió minőségének javulása viszont tovább folytatódhat. 2019-ben is jelentős megtakarítás képződik a háztartásoknál, amelyek pénzügyi vagyona így érdemben tovább növekedik, ennek egyre nagyobb részét azonban bankszektoron kívüli szereplők fölözhetik le. A 2015 végén, 2016 elején bekövetkezett hitelezési fordulat a lakossági és a vállalati hitelezésben kitart 2019-ben is. Előbbi szegmensben mind a jelzáloghitelek, mind a fogyasztási hitelek (különösen a személyi kölcsönök) új folyósításának százalékos növekedési üteme a kétszámjegyű tartományba várható 2019-ben is, és immár az állományok esetében is érdemi növekedés várható, még a jelzáloghitelek esetében is. A vállalati hitelezésben továbbra is éles marad a verseny, 2019-ben az NHP fix jelent lehetőséget, de egyben a saját forrásokkal szembeni alternatívát is a bankoknak a vállalati hitelportfólió növelésében.

7.2 Az MTB üzleti célkitűzései 2019-re

7.2.1 A Vállalati- és Intézményi Ügyfelek Üzletág célkitűzései 2019-re

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

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

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

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

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

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

7.2.2 A Tőkepiaci és Treasury Igazgatóság célkitűzései 2019-re

Az Igazgatóság stratégiai feladata a szövetkezeti hitelintézeti és banki szabad források hatékony menedzselése. Célja, hogy az MTB piaci részesedésének növelése mellett továbbra is a piacvezető társaságok között maradjon. Az MTB 2019-ben is elsődleges forgalmazó kíván maradni az állampapírpiacra.

A termékkínálat folyamatos bővítése fontos szerepet játszik 2019-ben is. Fontos célkitűzés új nagyvállalati ügyfélkör megszerzése az Üzletág számára, az ehhez szükséges nemzetközi bankkapcsolatok jelentős fejlesztése és a meglévő partnerlimitek növelése.

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

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

7.2.3 Értékesítés Támogatás célkitűzései 2019-re

A 2019-es év egyik legfőbb célkitűzése a középtávú stratégiában megfogalmazott üzleti irányok mentén a 12 szövetkezeti hitelintézet és 3 banki formában működő entitás egyesüléséből létrejövő hálózat szakmai és értékesítési munkájának kiemelt támogatása. Egyrészt feladat a folyamatban történő aktív részvétel az erre a célra alapított projektekből, valamint a létrejövő értékesítési szervezet támogatása és működtetése, másrészt a projektekből a területre delegált folyamatok és mérföldkövek definiálása és a jövőbeni működési keretrendszer kialakítása.

Kiemelt cél a tavalyi év második felében indított fiók-racionalizációs folyamat első negyedévében történő lezárása. Ennek során kiemelten kell kezelni a működés hatékonyságának javítását és az ügyfél lemorzsolódás megakadályozását az Integráció területi lefedettségének megtartása mellett, megoldást kell nyújtani továbbra is a kis települések pénzügyi szolgáltatással történő ellátására. Ezzel párhuzamosan az új fejlesztések (Mobil APP, Mobil fiók, Smart Point, befizetésre alkalmas ATM) élesben történő működése és működtetése, valamint az ügyfelek visszajelzéseinek kezelése is kiemelt feladat.

Fontos stratégiai cél 2019-ben is a növekvő személyi és jelzáloghitel piacon a lakossági ügyfélkörben felmerülő ügyféligények magas szintű kiszolgálása és ezáltal az értékesítési eredmények és piaci részesedés növelése. Az Integrációban 2018-ban bevezetett egységes központi termékek értékesítésének támogatásához és az értékesítési folyamatok egységesítéshez köthetően számos feladat és folyamat kerül kidolgozásra az év során.

A Takarékcsoport jelzálogpiaci jelenlétének jelentős mértékű fokozása érdekében az MTB 2018. április 4-én elindította az Integrációs Ügynöki Együttműködést, melyhez 13 Szövetkezeti Hitelintézet csatlakozott az egységes Keretmegállapodás aláírásával. 2018. év végéig a Hitelintézetek által dedikált ügynöki értékesítésben érintett kirendeltségek száma a kezdeti 148-ról 167-re növekedett, illetve a negyedik negyedévben a személyi kölcsön értékesítés is elindításra került. Év végéig összesen 791 millió forint jelzáloghitel, illetve 69 millió forint személyi kölcsön kihelyezése valósult meg. A Hitelintézetek támogatását Partner Értékesítési Menedzser Kollégák látják el országosan és regionálisan egyaránt.

Az értékesítés fejlesztésének részeként 2019-ben is folytatódik az alkalmazott verseny/kampány logikák tovább fejlesztése és bővítése, az eddigi kampányszervezést érintő működés – ösztönzési logika, kommunikáció, célcsoport leválogatások biztosítása, visszamérése – hatékonyságának további növelése is fontos cél.

Az MKKV értékesítés támogatás számára a mikrovállalati és uniós forrású támogatások kihelyezésén belül 2019-ben is magas prioritású feladat az MFB programok további hatékony közvetítésének támogatása mind a vállalkozói szféra, mind a lakosság számára. A célok teljesítése érdekében az Irányító Hatóság több program módosítását tervezi 2019-ben.

Továbbra is nagy hangsúlyt helyezünk a lakosság, társasházak és lakásszövetkezetek részére elérhető, a lakóépületek energiahatékonyságának és megújuló energiafelhasználásának növelését célzó hitel kihelyezés ütemének fokozására valamint a korábban meghirdetett vállalati programok 150,6 milliárd forintos szabad keretének lekötésére. 2018. júliusban indult el az EU Kompetencia Központ, melynek fő feladat az integráció értékesítési hálózatának támogatása, segédanyagok és adatbázisok elkészítése, az információk eljuttatása a hitelintézetek részére, részvétel szakmai fórumokon, tanácskozásokon, ügyfél rendezvényeken az EU támogatások és az MFB termékek ügyfelek részére történő hozzáférhetőség biztosítása érdekében.

8. Környezetvédelem

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

9. Mérlegfordulónap utáni események

A mérleg fordulónapját követően, 2019. február 14-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a Bank nevének megváltoztatásáról annak érdekében, hogy a 2019-ben 12 takarékszövetkezet, 2 regionális bank, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank fokozatos egyesülésével létrejövő új univerzális kereskedelmi bank tovább vihesse a TakaréKbank nevet. 2019. április 1-től az Integráció központi bankjának, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek új elnevezése MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., rövid neve MTB Zrt. lesz.

A Bank a 2019. február 14-én tartott rendkívüli közgyűlésén határozott a betét és más visszafizetendő pénzeszköz, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományának, valamint hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állományának a TakaréKbank Zrt.-re (korábbi nevén Mohácsi TakaréK Bank Zrt.) történő átruházásáról.

Budapest, 2019. április 9.



MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
11.

Melléklet

A számviteli beszámoló fő sorai és a Controlling eredmény levezetése

2018.12.31	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Controlling eredmény (millió Ft)	Megjegyzés	Átsorolás
Kamatkülönbözet	13 766	-882	12 884		
Diszkont értékpapírok árfolyamnyeresége		-1		Értékesített diszkontkincstárjegyek megszolgált kamata	Pénzügyi eredményből kamatba
Befektetési célú kötvények ársínelhatárolása		-715		Névérték és a bekerülési érték közötti különbözet időarányos része	Pénzügyi eredményből kamatba
Hedge papírok repozása során elért eredmény		-7		Kamateredmény jellegű	Pénzügyi eredményből kamatba
Lezárt deviza határidős ügyletek kamata		-1 504		Lezárt ügyletek kamatjellegű bevétele	Pénzügyi eredményből kamatba
Konverziós eredmény		1 549		Treasury konverziós eredmény	Kamatból pénzügyi eredménybe
Lezárt fedezeti IRS-ek eredménye		50		Kötvényekhez kapcsolódik	Kamatból pénzügyi eredménybe
Befektetési szolgáltatás késedelmi kamat		-1		Tartalmilag nem kamat	Kamatból egyébbe
Kamatként könyvelt hitelezési jutalékok		-252		Rendelkezésre tartási díjak és folyósítási jutalékok, tartalmilag jutalék	Kamatból jutalékba
Kapott osztalékok	457	-8	449		
Kereskedési célú részvények osztaléka		-8		Részvénykereskedéshez kapcsolódik	Osztalékból pénzügyi eredménybe
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 380	1 028	6 408		
Kamatként könyvelt hitelezési jutalékok		252		Rendelkezésre tartási díjak és folyósítási jutalékok, tartalmilag jutalék	Kamatból jutalékba
Készpénzfeldolgozás nettó díjbevétele		671		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Ügynöki visszatérítés deviza ügyletek után		341		Devizaügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Ügynöki visszatérítések opciós ügyletek után		25		Opciós ügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Brókerdíjak		139		Devizaügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Egyéb jutalék		27		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Tranzakciós illeték		-282		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Kárrendezési Alapba fizetett összeg visszaigénylése tranzakciós illetékből		-145		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba

Pénzügyi műveletek nettó eredménye	4 054	-592	3 462		
Diszkont értékpapírok árfolyamnyeresége		1		Értékesített diszkontkincstárjegyek megszolgált kamata	Pénzügyi eredményből kamatba
Befektetési célú kötvények ázsióelhatárolása		715		Névérték és a bekerülési érték közötti különbözet időarányos része	Pénzügyi eredményből kamatba
Hedge papírok repozása során elért eredmény		7		Kamateredmény jellegű	Pénzügyi eredményből kamatba
Lezárt deviza határidős ügyletek kamata		1 504		Lezárt ügyletek kamatjellegű bevétele	Pénzügyi eredményből kamatba
Konverziós eredmény		-1 549		Treasury konverziós eredmény	Kamatból pénzügyi eredménybe
Lezárt fedezeti IRS-ek eredménye		-50		Kötvényekhez kapcsolódik	Kamatból pénzügyi eredménybe
Kereskedési célú részvények osztaléka		8		Részvénykereskedéshez kapcsolódik	Osztalékból pénzügyi eredménybe
Ügynöki visszatérítés deviza ügyletek után		-341		Devizaügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Ügynöki visszatérítések opciós ügyletek után		-25		Opciós ügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Brókerdíjak		-139		Devizaügyletekhez kapcsolódik	Jutalékból pénzügyi eredménybe
Értékpapírok ÉV		61		Értékvesztés	Pénzügyi eredményből értékvesztés/céltartalékba
Részesedések leányvállalatokban árfolyamnyeresége		-786		Nem rendszeres üzleti tevékenység	Pénzügyi eredményből egyéb eredménybe
Működési költségek	-14 138	-26	-14 164		
Helyi adók		-15		Gépjárműadó, építményadó	Egyéb eredményből költségbe
Tárgyi eszközök terven felüli selejtezése		-29		Tárgyi eszközök terven felüli selejtezése	Egyéb eredményből költségbe
Bankszövetségi hozzájárulás		18		Működéssel járó adók, hatósági díjak	Költségből egyéb eredménybe
Értékvesztés és céltartalék változás eredményhatása	601	117	718		
Várható költségekkel illetve határidős ügyletekkel kapcsolatos céltartalék változások eredményhatása		406		Átsorolás a többi céltartalék közé	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Követelés- és hitelbiztosíték-értékesítés eredménye (árbevétel-bruttó könyv szerinti érték)		-161		Értékvesztés változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Értékpapírok ÉV		-61		Értékvesztés	Pénzügyi eredményből értékvesztés/céltartalékba
Megszűnt részesedéssel kapcsolatos CT változás		-46		CT változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Peres ügyek		-20		Kockázati CT felhasználás	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba

Egyéb tevékenység eredménye	-1 834	-21	-1 855		
Egyéb jutalék		-27		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Készpénzfeldolgozás nettó díjbevétele		-671		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Helyi adók		15		Gépjárműadó és építményadó	Egyéb eredményből költségbe
ÁFA csoport miatti ráfordítások		29		ÁFA kompenzáció Takinfo részére	Egyéb eredményből költségbe
Bankszövetségi hozzájárulás		-18		Működéssel járó adók, hatósági díjak	Költségből egyéb eredménybe
Várható költségekkel illetve határidős ügyletekkel kapcsolatos céltartalék változások eredményhatása		-406		Átsorolás a többi céltartalék közé	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Követelés- és hitelbiztosíték-értékesítés eredménye		161		Értékvesztés változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Befektetési szolgáltatás késedelmi kamat		1		Tartalmilag nem kamat	Kamatból egyébbe
Tranzakciós illeték		282		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Kárrendezési Alapba fizetett összeg visszaigénylése tranzakciós illetékből		145		Rendszeres üzleti tevékenység	Egyéb eredményből jutalékba
Hitelintézetijáradék és hitelintézetijáradék különadó (bankadó)		-384			Egyéb eredményből külön kategória
Megszűnt részesedéssel kapcsolatos CT változás		46		CT változással együtt mutatja a valós üzleti eredményhatást	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Peres ügyek		20		Kockázati CT felhasználás	Egyéb eredményből értékvesztés/céltartalékba
Részesedések leányvállalatokban árfolyamnyeresége		786		Nem rendszeres üzleti tevékenység	Pénzügyi eredményből egyéb eredménybe
Adózás előtti eredmény	8 286	-384	7 903		
Adó	-577	384	-193		
Hitelintézetijáradék és hitelintézetijáradék különadó (bankadó)		384			Egyéb eredményből külön kategória
Adózott eredmény	7 709	0	7 709		