



Takarékbank Zrt.

2019. évi üzleti jelentése

Budapest, 2020. május 8.

A blue ink signature of Martzy Antal, written in a cursive style.

Martzy Antal

Vezérigazgató-helyettes

A blue ink signature of Darazsacz Péter, written in a cursive style.

Darazsacz Péter

Ügyvezető igazgató

1. A Takarékbank Zrt. működési környezete

A bankszektor és a Takarékcsoport ügyfelei számára 2019 év gazdasági szempontból kedvezően alakult. A bruttó hazai termék alakulásával mérve előzetes adatok alapján a magyar gazdaság 4,9%-kal bővült 2019-ben, hasonló mértékben az előző évi 5,1%-hoz. A gazdaság annak ellenére érte el a tartósan magas növekedési ütemet, hogy a növekedést korábban meghatározó európai (ezen belül különösen a német) konjunktúra lényegesen erőteljesebben romlott. A robusztus magyar gazdasági növekedés mozgatója továbbra is a belső kereslet volt, a 8%-ot 2018 után ismét megközelítő reálbér-növekedésre, valamint a foglalkoztatás 1%-os bővülésére támaszkodva a lakossági fogyasztás erőteljes, közel 4,5%-os dinamikával bővült, a beruházások pedig már a harmadik egymást követő évben nőttek mindvégig 15% fölötti ütemben. Az amúgy is keresletvezérelt munkaerőpiac 2019-ben tovább feszesedett: a munkanélküliségi ráta az év végére 3,3%-ra (az év átlagában pedig 3,4%-ra) süllyedt, miközben az aktivitási ráta újabb fél százalékponttal emelkedve 63%-ig kúszott fel.

A belső kereslet erősödésével dinamikus maradt a belföldi hitelezés is: a lakossági hitelek állománya 16%-kal, a vállalati hiteleké 11,5%-kal bővült 2019 végére az előző év végéhez képest. A növekvő üzleti állományok ellensúlyozták a tovább süllyedő kamatmarzsokat, így a bankrendszer kamateredménye nem romlott, a díj- és jutalékbevételek pedig érdemben nőttek. Ugyanakkor a működési költségek növekedése, valamint a korábbi évek eseti eredményjavító tételeinek csökkenő hozzájárulása miatt a magyarországi tevékenységen keletkező bankszektori eredmény elmaradt a 2018. évitől, bár a tőkearányos nyereség így is meghaladta a 10%-ot.

Az erős gazdasági növekedés mellett is kedvező maradt az egyensúlyi mutatók alakulása. Az államháztartás becsült hiánya az Unió módszertan alapján a GDP 2%-a alatt maradt, az államadósság pedig ismét 2 százalékpontot meghaladó mértékben mérséklődött a GDP arányában, amivel bőven a 70%-os szint alá került. Kedvezőek maradtak a külső egyensúlyi folyamatok is, mivel a külső finanszírozási képesség immár a tizenegyedik egymást követő évben bizonyult pozitívnak (ámbar 2015 óta csökkenő pályán mozog, és tavaly már a GDP 1%-a alá süllyedt), a nettó külföldi adósság pedig tovább zsugorodott, és már csak a GDP 7%-át éri el.

A külső környezet reálgazdasági értelemben kevésbé volt támogató 2019-ben, mint egy évvel korábban: a növekedés üteme világszerte lassult, és különösen igaz volt ez az Európai Unióra, benne a legjelentősebb külkereskedelmi partnerországunkra, Németországra. A gyengülő konjunktúrára és az erősödő geopolitikai kockázatokra válaszul ugyanakkor visszajára fordult a nagy jegybankok 2018-ban még egyértelműnek tűnő szigorító monetáris politikája. A tengerentúlon a Fed, amelyik 2018-ban még négy lépésben összesen 100bp-tal emelte az alapkamatnak megfelelő szövetségi tartalékrátát, 2019-ben már három 25bp-os vágással igyekezett visszafogni a gazdaság felfűződését. Az EKB már 2018-ban sem szigorított, így sokkal kisebb tere volt a kamatlábakon keresztüli lazításra, ennek megfelelően mindössze a betéti rátát vágta 10bp-tal mélyebbre (-0,5%-ra) 2019 folyamán. Ebben a környezetben az MNB is támogatást kapott a laza monetáris kondíciók fenntartásához, ugyanakkor a növekvő infláció, valamint a régiós jegybankok többségében folytatódó szigorítás hatására (amivel a térségben Magyarországon lett messze a legalacsonyabb a reálkamat) 2019 második felétől a forint árfolyama egyre inkább elmaradt a régiós valutákéhoz képest.

Az infláció növekedése részben külső áralakulás következménye, de az MNB által kiemelten figyelt adószűrt maginfláció is a monetáris célkövetési rendszer toleranciasávjának felső részében stabilizálódott (2019 utolsó három hónapjában rendre 3,5% fölötti értéket mutatott). Az MNB továbbra is hangsúlyozta, hogy az inflációs kilátások nem indokolnak szigorúbb kondíciókat.

2. A Takarékbank eredménye, jövedelmezősége 2019-ben

A Takarékbank Zrt., a Takarékcsoport új, univerzális kereskedelmi bankja 2019. május 6-án vette fel az új nevét (a korábbi Mohács Takarékcsoport jogi alapjain).

Az új Takarékbank három takarékcsoport egyesülésével jött létre úgy, hogy a Pannon Takarékcsoport Zrt. és a B3 Takarékcsoport Zrt. 2019. április 30-án beolvadt a Mohács Takarékcsoport Zrt.-be, amely Takarékbank Zrt.-re változtatta a nevét. Ugyanezzel a dátummal a Takarékcsoport központi bankja, a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („MTB”) az új Takarékbankra ruházta át vállalati és lakossági számlaszerződés-, betét-, hitel- és garanciaállományait.

2019. október 31-én további 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fűzőban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékcsoport Zrt., a Centrál Takarékcsoport Zrt., a Dél Takarékcsoport Zrt., a Fókusz Takarékcsoport Zrt., a Hungária Takarékcsoport Zrt., a Korona Takarékcsoport Zrt., az M7 Takarékcsoport Zrt., a Nyugat Takarékcsoport Zrt., a Pátria Takarékcsoport Zrt. és a Tiszántúli Takarékcsoport Zrt., valamint a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

Az ügyfeleknek számos előnnyel jár a hitelintézetek egyesülése. Az egységesített kiszolgálási folyamatok részeként, minőségbiztosított színvonalas szolgáltatást és versenyképes termékeket vehetnek igénybe, amit modern informatikai rendszer támogat, egyszerűsít és gyorsít. A Takarékbank új és klasszikus szolgáltatásai valamennyi digitális és fizikai csatornán elérhetőek (hagyományos ügyintézővel, telefonon és interneten, illetve ezek személyre szabott kombinációjával).

Az egyesült Takarékbank a családok és generációk bankjává válik, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív pénzügyi megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb lakosok és gazdálkodók számára, földrajzi kötöttségek nélkül. A Bank tovább erősíti pozícióit a mikro-, kis- és közepes vállalkozások körében, kiemelt fókusszal az agráriumban. A közösségek bankjaként a helyi kezdeményezések és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését a kezdő vállalkozások piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, a személyes tanácsadást, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

Főbb pénzügyi mutatók

Főbb mutatók adatok millió forintban	2019.12.31	2018.12.31	változás
Mérlegfőösszeg	2 167 752	63 829	2 103 923
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 927 012	39 931	1 887 081
ebből hitelek	1 416 016	34 854	1 381 162
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 010 329	58 488	1 951 841
ebből betétek	1 787 772	42 627	1 745 145
Saját tőke	123 460	3 670	119 790
Adózás előtti (-) veszteség/nyereség	-10 023	379	-10 402
Tárgyévi (-) veszteség/nyereség	-9 849	304	-10 153
Teljes tárgyévi átfogó veszteség/nyereség	-10 665	262	-10 927

A 2018. évi mérleg és eredménykimutatás csak a Mohácsi Takarékbank Zrt. adatait tartalmazza, a **2019. évi adatok** pedig az egyesülő szövetkezeti hitelintézetek adatait az alábbiak szerint:

- **Mérleg:** egyesülő szövetkezeti hitelintézetek aggregált mérlegadatai, azzal kiegészítve, hogy a befogadó hitelintézet (Takarékbank Zrt.) Mérleg (források) / Eredménytartalék sorára kerül könyvelésre a fuzionáló szövetkezeti hitelintézetek tárgyévi eredménye.
- **Eredménykimutatás** tartalma:
 - Mohácsi Takarékbank Zrt. első négy havi eredménye;
 - (A Pannon Bank Zrt. és B3 Takarékbank Szövetkezet első 4 havi eredménye a Takarékbank Zrt. – korábban Mohácsi Takarékbank - eredménytartalékába kerül);
 - Új Takarékbank (B3, Pannon és Mohács az MTB átvett lakossági és vállalati hitel-, betétállományaival együtt) 6 havi eredménye májustól októberig;
 - (A további 11 egyesülő szövetkezeti hitelintézet és Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. első 10 havi eredménye az új Takarékbank Zrt. eredménytartalékába kerül);
 - Az egyesült új Takarékbank teljes 2 havi eredménye novembertől decemberig.

A Takarékbank mérlegfőösszege 2 104 milliárd forinttal nőtt egy év alatt és 2019. év végén 2 168 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény – jelentősen elmaradva a 2018-as (+379 millió forintos) teljesítménytől –, 10 023 millió forint veszteség volt. 2019-ben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem -10 665 millió forintot tett ki, ez szignifikánsan alacsonyabb szintet jelent az előző évhez képest (262 millió forint) a fúziók miatt.

A követelésértékesítés és értékvesztés/céltartalék elszámolások több mint 6 milliárd forinttal csökkentették az eredményt.

3. A Takarékbank vállalatirányítási és üzletpolitikája 2019-ben

A Takarékbank szerepe az év folyamán fokozatosan nőtt. A kezdeti banki formában működő szövetkezeti hitelintézettől (május előtt) a legnagyobb hazai regionális banki szerepen át (november előtt) az ország egyik legnagyobb, meghatározó bankjáig.

A Bank vállalatirányítási rendszere az év végére vált teljessé, jelentős mértékben integrálódva a Takarékcsoport MTB által vezérelt rendszerébe. Az egységes csoportirányítást biztosítják a multientitásos adattárház, a központosított üzletirányítás, kontrolling és stratégiai funkciók, valamint a teljes átfedés a csoportirányító MTB és az üzleti funkciókkal rendelkező Takarékbank felső menedzsmentjében.

A Takarékbank üzletpolitikáját a 2018-ban elfogadott 5 éves Csoport stratégia, valamint a 2019 évi üzleti és pénzügyi terv határozzák meg. A Takarékbank közvetlenül, a Csoporttag leányvállalatokon vagy együttműködő partnerein keresztül az univerzális banki szolgáltatások teljes körének magas színvonalú szolgáltatására törekszik. Az üzleti céljai elérése és az ügyfélre szabott kiszolgálás érdekében létrehozta a retail (lakosság és mikrovállalat), corporate (kkv, nagyvállalat, project cég, önkormányzat) és az agrár (mezőgazdaság, élelmiszeripar) üzletágakat. A treasury, pénz- és tőkepiaci, befektetési szolgáltatásokat az MTB látja el a Csoport tagjai számára. A Bank szintén nyújt faktoring, lízing finanszírozási, befektetési alap vásárlási lehetőséget a Csoport specializált tagjai segítségével, valamint biztosítási, egészség- és nyugdíjpénztári megtakarításokat, állampapír befektetéseket a csoporton kívüli szolgáltatók támogatásával.

A Takarékbank passzív oldali és aktív hitelezési termékpalettája a lakossági, vállalati és intézményi ügyfelek irányába teljes körű. Megtalálhatóak benne a hagyományos passzív termékek – mint pl. számlavezetés, betétekötés, komplex megtakarítási konstrukciók – mellett, a vállalati folyószámla, forgóeszköz, beruházási és projekthitelek, valamint a lakossági változó és fix lakáshitel és személyi kölcsön konstrukciók.

A Takarékbank tagja annak az MFB Pontokat kezelő konzorciumnak is, amely szerződést kötött az MFB Magyar Fejlesztési Bankkal, az általa kezelt visszatérítendő uniós forrás kihelyezésére is. Ezek célja, olyan mikro-, kis- és középvállalkozások beruházásainak támogatása, amelyek pénzügyi szempontból életképesek, jövedelemtermelők, ugyanakkor a pénzpiacokon egyáltalán, vagy nem kellő mennyiségben jutnak finanszírozási forráshoz. 2019-ben folytatódott a Bank közvetítésében az MFB Pontokban elérhető lakossági energiahatékonyságot növelő források közvetítése is.

A Bank MFB Ponttal rendelkező fiókjaiban az érdeklődő vállalkozások közvetlenül juthatnak információhoz.

A közvetlen üzleti szolgáltatások közül a központi treasury, az egyesített befektetési szolgáltató funkció, valamint az ehhez kapcsolódó termékfejlesztés és háttérműveletek előreláthatóan 2020 végén vagy 2021 első negyedévében kerülnek át a Takarékbankhoz.

3.1 Integrációs üzleti támogatás

3.1.1. Integrációs üzletirányítás és termékmenedzsment

A Takarékcsoport integrációs szintű értékesítés-támogatás és hálózati irányítás területe a 2019. év során folytatta a szövetkezeti hitelintézetek és a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank fiókhálózati értékesítésének támogatását 2019 novemberéig. Az egyesült Takarékbankban egységesítette a fióki és ügyintézői értékesítés támogatását, a termékek mellett a közvetlen támogatást és a követendő gyakorlatok megosztását, valamint támogató segédleteket, potenciális ügyfél adatbázisokat adott az értékesítés és a kampányok eredményeinek növelésére. Ezek mellett az értékesítés fejlesztéssel kapcsolatos munkákban is aktívan részt vett. A termékfejlesztés területtel 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 és a két lépcsőben (májusban és novemberben) lebonyolított fúziók támogatása is nagyban segítette a hatékony működés megteremtését.

A Csoport 2019-ben is megtartotta ügyfélállományát: a lakossági és vállalati ügyfeleinek száma az időszak végére meghaladta az 1,1 milliót. Az értékesítés fokozása érdekében a 2019-es év folyamán 13 értékesítési kampány került meghirdetésre, melyek fő fókuszai a lakossági jelzálog- és fogyasztási hitel, valamint a megtakarítási termékek értékesítés ösztönzése voltak. A kampányokban elért értékesítési eredmények nagyban hozzájárultak a lakossági jelzáloghitelek, fogyasztási hitelek, valamint a megtakarítási termékek (befektetési alapok, lekötött betétek) állományának megtartásához vagy növekedéséhez. A kampány időszakában történt értékesítést kiemelt marketing tevékenység és ajánlás (lead) kezelés támogatta.

3.1.2. Termékfejlesztés és -menedzsment

Az integrációs termékek egységesítésének céljából a termékfejlesztési funkció is átalakult.

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

Lakossági termékfejlesztés

A lakossági jelzáloghitelek volumenének növekedése 2019-ben is folytatódott. A kihelyezett hitelekben belül egyre markánsabb részarányt képviselt a Minősített Fogyasztóbarát Hitel. 2019. július 1-jétől igényelhető a Takarékbanknál a Falusi CSOK, amelyet a Takarékbank országos ismertető kampány keretében népszerűsített. Elindult az MNB ajánlásának megfelelően az ún. fixesítési program, amely keretében a Bank segíti jelzáloghiteles ügyfeleinek a tájékozódást a változóról hosszabb időszakra fix kamatozású konstrukcióra történő átváltással kapcsolatban.

2019-ben termék felülvizsgálat keretében, a Takarékcsoport Folyószámlahitel kiterjesztésre került prémium ügyfélkörre, amelynek köszönhetően a magasabb jövedelemmel rendelkező ügyfelek számára is vonzóvá attraktívává vált a termék. 2019. július 1-től bevezetésre került a Takarékcsoport Babaváró Hitel. A termék magas értékesítési volument eredményezett integrációs szinten, népszerűsítése országos ismertető és marketing kampány mellett történt. Felfüggesztésre került a referencia kamatos Személyi Kölcsön értékesítése, mert a változó kamatozású termékek iránt a kereslet csökkent, az ügyfelek számára fontos a kiszámíthatóság. A módosított termékpalettán kizárólag fix kamatozású kölcsön igénylésére van lehetőség.

A Takarékbank létrejöttét követően egységesítésre kerültek a főbb pénzforgalmi, számlavezetéshez kapcsolódó szabályok, amelyek korábban eltértek az egyes entitások tekintetében.

Tovább folytatódott a központi termékek körének bővítése, bevezetése is. A fő fókusz a speciális célszegmensekre helyeződött, így a prémium ügyfélszegmens részére került kialakításra két, ezen ügyfélkör speciális igényeit kiszolgáló számlacsomag.

Csoporton belül központosításra került a bankkártya kibocsátói tevékenység, 2019. június 14-el kizárólag az MTB végzi ezt a tevékenységet, ill. ezzel egyidejűleg a TakaréK Kereskedelmi Bank által kezelt állomány is átruházásra került az MTB-be. Ezen felül lezajlott egy meghatározó jelentőségű bankkártya tender, melynek következtében a VISA-val került aláírásra egy 7 éves stratégiai megállapodás, mely szignifikánsan javítani fogja a Csoport jövedelmi pozícióit.

Vállalati termékfejlesztés

Számlavezetési szolgáltatások szegmens alapú kialakításán volt 2019-ben nagy hangsúly annak céljából, hogy a versenytársainkhoz hasonlóan mind a mikro, mind a KKV szegmens számára megfelelő számla termékek legyenek elérhetők, amelyek a speciális célszegmensek igényeinek is megfelelnek.

Az év során bevezetésre került a TakaréK Vállalati forint és deviza számla a nagyobb, 250 millió forint árbevételű vállalkozások számára, mely terméken belül az ügyfélre szabott díjazást lehet érvényesíteni. Ez támogatja egyrészt az akvizíciót, másrészt alkalmazkodik a piaci gyakorlathoz. Ezzel megvalósult a kisebb mikro és nagyobb KKV ügyfelek számla oldali szétválasztása és egyben lehetőség nyílt mindkét szegmens pontosabb mérésére.

Ezzel párhuzamosan a KKV ügyfélcsoporton belül implementálásra került két előre paraméterezett egyedi elemeket tartalmazó ajánlat csomag a nagyobb cégek számára, mellyel úgy biztosítunk lehetőséget egyedi számlavezetésre, hogy az méltányos jövedelmezőséget teremt a Csoport számára.

A Retail és Corporate üzletágak mellett az Agrár üzletág támogatása és annak számla oldali megkülönböztetése is kiemelt figyelmet kapott. Számlaterméket készült a kis üzem méretű vállalkozások számára (Takarék Kisvállalati Agrár számla). Ezen felül a Bank megjelent a piacon egy teljesen egyedileg árazható, kalibrálható termékkel a nagyobb üzemméretű gazdálkodók számára (Takarék Agrár Bankszámla).

Finanszírozási oldalon 2019 elején a versenytársak mellett a Csoport is megjelent az NHP fix termékkel.

Agrár üzletág felülvizsgálta az agrár támogatások finanszírozását és kialakította a VP Komplex termékcsaládot. Teljesen megújult a Gazdakártya termék, mely lehetőséget teremt az Agrár Széchenyi Kártya mellett a magasabb jövedelmezőségű, saját forrású kártya típusú termék értékesítésére. A második félévben bevezetésre került a Barázda földhitel, mellyel a magánszemélyek közötti földvásárlás finanszírozása valósulhat meg.

Az új termékek bevezetése mellett az első félévben a központi termékek teljes dokumentációjának a felülvizsgálata is megtörtént.

Év végén az Önkormányzati termékcsalád folyószámlahitel lába lett elérhető, illeszkedve ezen speciális szegmens finanszírozási szezonálisához.

3.1.3. Kockázatkezelési és szabályozási feladatok

A Kockázatkezelési Divízió a Takarékbankhoz kapcsolódó tevékenységei mellett 2019-ben tovább folytatta az integrációs szintű kockázati kontroll- és kockázatkezelési tevékenységét a szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozóan, illetve az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások irányába is. A prudenciális, kockázatkezelési szabályzatok köre teljes, az integrációs szintű egységes kockázati szabályozási környezet biztosított.

A kockázatkezelési szabályozás keretében 2019. 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.

2019-ben integrált Appello ügyfélminősítő rendszer került bevezetésre, mely biztosítja az ügyfélminősítési adatok megfelelőségét, átláthatóvá és nyomon követhetővé teszi az ügyfélminősítési folyamatot, tovább erősítve ezzel a Takarékcsoport 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 Retail Üzletág

A 2019. évben két lépésben valósult meg az Integráción belüli teljes fúzió. 2019. április 30-án a Mohács, Pannon és B3 Takarékcsoport egyesülésével és az MTB állományának beolvasásával létrejött a Takarékbank Zrt. Ezt követően, 2019. október 31-én valósult meg a teljes jogi egyesülés a 11 Szövetkezeti Hitelintézet jogi fúziója mellett a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank beolvasásával. Az egyesülést követően létrejött a több mint 780 fiókkal üzemelő Takarékbank Zrt.

2019-ben a teljes Takarékbank hálózatában továbbra is prioritás volt a meglévő ügyfelek, ügyletek hatékony kezelése. A bővülő gazdaság és növekvő ingatlanpiac egy erőteljesebb akvizíciós tevékenységet kívánt meg a piaci részarány megtartása érdekében. A teljes Retail üzletág továbbra is aktívan kereste az újabb kiaknázatlan értékesítési lehetőségeket, eszközöket.

2019 évben a Takarékbank fúziójához kapcsolódóan a Retail Üzletág által üzemeltetett jogelőd Ügynöki Együttműködések egységesítésére került sor. Az üzletmenet folytonosság biztosítása és a belső folyamatok optimalizálása mellett nagy hangsúlyt fektetett az üzletág a közvetítő partnerek és az ügyfelek folyamatos és teljes körű tájékoztatására. 2019. november 1-jével a

partnercégek együttműködései megújításra kerültek és létrejött az immár egységes Takarékbank Ügynöki Együttműködés.

A közvetítői együttműködésen túl a fiókhálózat értékesítésének erősítése céljából egy új alternatív értékesítési csatorna a mobilbankári hálózat kialakítását kezdeményezte az üzletág. Ezen új proaktív értékesítési csatorna a piaci gyakorlatot is alapul véve - amely egyre jobban a személy kiszolgálási modell irányában mozdul el - a jövőben jelentősen hozzájárul a hálózati teljesítmény további növeléséhez. A kialakult Retail régiókban indulásként régióként egy fő mobilbankár került kiválasztásra az országos lefedettség, az „új ügyfél” érzet és a modern banki image biztosítása érdekében.

2019. novembertől a Takarékbankban egységesítésre került a közvetítői valutaváltás üzletág, mely a korábbi 4 jogelőd Takaréknak e típusú tevékenységét hivatott összefogni. A központosított működésnek elsődlegesen a korábbi eltérő jogelőd működések konszolidációja és az üzletmenet folytonosság biztosítása került meghatározásra alapvető célként.

Az üzletág több mint 63 milliárd forint állományú új fogyasztási hitelt helyezett ki, ezzel több, mint 45 milliárd forinttal növelte hitelportfólióját 2019-ben. Ingatlanhitelek tekintetében az új értékesítési állomány a fiókhálózatban 2019-ben megközelítette a 80 milliárd forintot. Ezzel az eredménnyel 2019. év végére a Takarékbank Zrt. teljes lakossági jelzáloghitel állománya közel 400 milliárd forint volt.

2019. júliustól bevezetésre került Családtámogatási Program elemei közül a Babaváró Hitel, mely termék teljes országos lefedettséggel minden potenciális ügyfél részére elérhető vált. Az év végére a Takaréknak Csoport 38 milliárd forint állományú támogatott Babaváró hitelszerződést kötött, közel 4 000 családdal.

A hitelezési területen kívül fókuszban volt a saját ügyfél akvizíció és a meglévő ügyfélkapcsolatok további bővítése, erősítése a pénzforgalmi számlatermékek és a befektetési számla tekintetében is.

2019. év végére meghaladta a 164 ezret a számlavezetett vállalati és egyéni vállalkozói ügyfélszám. 2019. év végi befektetési számla záróállomány 128 813 db értékpapír számla, mely közel 1/5-e az év első felében került megnyitásra.

A 2019. évben is sikeres volt az MFB Pontos konstrukciók értékesítése. 2018 őszén bevezetett termékek értékesítésének köszönhetően a 419 MFB Pontból álló értékesítési hálózat teljesítménye a várakozásoknak megfelelően alakult, 42,5 milliárd forint összegű folyósítás történt. A 2019-es új folyósított összeggel a teljes kezelt állomány év végén meghaladta a 135 milliárd forintot.

A Takaréknak Csoport teljes jogi fúzióját követő munkafolyamatok, fiókhálózat és fiókhálózati modell, kiszolgálási folyamatok és az egységes mérési és jutalékrendszer kialakítása mellett a külső értékesítési csatorna további üzletági bővítése (mobilbankár hálózat és valutaváltók) a 2019. év teljes időszakát lefedte. Ezzel együtt az átalakulás idején is és azt követően is a Retail üzletág elsősorú feladata az értékesítés minőségének fenntartása az elvárt értékesítési eredményesség növekedése mellett.

2019 novemberében elindult a Prémium Banking szolgáltatás, melynek célja, hogy országszerte biztosítva legyen a kiemelt ügyfélkör személyre szabott, ügyféligény alapú teljes körű pénzügyi kiszolgálása. Az ügyfelek személyes kapcsolattartásban és megkülönböztetett figyelemben részesülnek dedikált szakértő Prémium Tanácsadókkal a kijelölt prémium szolgáltatást nyújtó bankfiókokban. Az elsőbbségi, személyes bankfióki ügyintézésen túl lehetősége van az ügyfeleknek a telefonos ügyfélszolgálaton keresztüli bankolásra. Telefonos kapcsolattartás

esetén egy dedikált prémium vonal érhető el számukra, ahol kevesebb várakozással, a Call Centerben termék specialista kollégához kerülnek szintén elsőbbségi kiszolgálással.

A 2019. évi üzletági átalakulások során a Retail üzletág szervezetébe került a Call Center, mely terület a főkhálózattal szoros együttműködéssel segíti és garantálja ügyfelek magas szintű kiszolgálását. A Call Center teljes körű banki szolgáltatást nyújtó, értékesítési központú szervezeti egység, mely a nap 24 órájában, időkorlát nélkül telefonos elérhetőséget biztosít a Bank meglévő és jövőbeni ügyfelei részére valamint kimenő hívások keretein belül értékesítési és behajtási tevékenységet végez.

A 2019. október 31-i jogi egyesülés előtt a Call Center jelentős eredményeket ért el Call Center specifikus termékek és szolgáltatások értékesítésében (csoportos beszédési megbízás, SMS szolgáltatás, kártya aktiválás, nyereménybetét, számlacsomag váltás). Távértékesítés és fióki lead átadás keretében a fedezett és fedezetlen hitelek, megtakarítási termékek (értékpapír és befektetési jegy) értékesítési eredményeit növelte, támogatta.

A terület 2019-ben több mint 350 ezer hívást kezelt. 2019 novemberétől jelentősen megnövekedett bejövő hívásszám mellett a csatorna elsődleges funkciója a bejövő hívások, elektronikus csatornán és társosztályoktól beérkező megkeresések kezelése, fióki értékesítés támogatása (lead átadás).

3.2.2 Corporate Üzletág

A nagyvállalati ügyfeleket a budapesti nagyvállalati központban, a kis-és középvállalati ügyfeleket 9 regionális KKV szervezetben szolgálja ki a Takarékbank, dedikált vállalati referenseken keresztül.

Az üzletág több mint 9 000 ügyfélkapcsolattal rendelkezik, melynek köszönhetően 2019. év végén 785 milliárd forint hitelállományt és közel 450 milliárd forint betétállományt gondozott.

Éves szinten 10 %-os bővüléssel megőrizte az üzletág 9,2%-os hitelpiaci részesedését és 6,4 %-os részesedést ért el a nem pénzügyi vállalati betétek piacán.

A nagyvállalati hitelezési tevékenység 2019-ben komoly eredményeket ért el, jelentősen növelve az állami és hazai magántulajdonban lévő nagyvállalatok hitelezésében, számlavezetésében betöltött banki szerepet. 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 Takarékbank Csoport a tendereken. Az üzletág továbbra is aktívan kereste az alacsony, állami kockázatokat megtestesítő eszközöket.

A projektfinanszírozási terület jelentős bővülést hajtott végre szinte az összes szegmensben. A finanszírozható ingatlan projektek száma és volumene is növekedett, a terület számos új ügyletet tudott elindítani. A lakáspiacon látható potenciális lassulással és kockázatokkal összhangban 2019 második felében már nem indított újabb társasház finanszírozást a terület, de jellemzően magas értékesítettség mellett kihasználta a csökkentett (5%-os) ÁFA nyújtotta kedvező és biztonságos projekt hitelezési lehetőségeket. Emellett a terület a cash flow-val rendelkező iroda- logisztikai, ipari és kereskedelmi ingatlanokra fókuszált. Szálloda finanszírozás területén már 2019-ben csökkentette a hitelezés mértékét a jövőbeni kockázatokra készülve.

Az egyesüléseknek köszönhetően a Takarékbanknak erős a pozíciója a kis- és középvállalati szegmensben is. A KAVOSZ hitelprogramoknál közel 37%-os piaci részesedéssel piacvezető, mely azt jelenti, hogy legalább minden harmadik forint a Takarékbank közreműködésével került az ügyfelek számlájára fejlesztéseik megvalósítása, működésük finanszírozása érdekében.

Az önkormányzati szegmens kezelésében a Takarékbank a második pozíciót foglalja el, amely elsősorban vidéken meghatározó. Összesen 1 173 db település önkormányzatának és azok tagintézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék, stb.) számlavezetését végzi a terület, melyben piaci részesedése 37%, a hitelkihelyezés tekintetében 10%-os üzleti részesedést tudhat magáénak. 2019. év végén az önkormányzati betétállomány 90 milliárd forint volt, a közvetlen önkormányzati hitelállomány (önkormányzati cégek és önkormányzati vevők nélkül) elérte a 8,1 milliárd forintot.

3.2.3 Agrár Üzletág

A Takarékbank 2019-ben a hazai kereskedelmi bankok közül egyedülként önálló Agrár Üzletágot hozott létre, amelyet a Takarékszövetkezetek képviselnek 7 régióba szerveződve, 58 településen, ezzel országszerte 30 km-en belül elérhetően. Becslések szerint a hazai közel 90 ezer árutermelő gazdaságból 30 ezer a Takarékbanknál vezeti számláját, a kistermelőktől a legnagyobb gazdaságokig bezárólag.

Az üzletág létrehozásának célja, hogy magasabb szintre emelje az agrár ügyfelek kiszolgálását. A kiszolgálási modellben jelentős változás, hogy 200 hektárt elérő üzemméret – vagy azzal egyenértékű nagyságú állattenyésztési ágazatok – esetén dedikált agrár kapcsolattartót rendel az üzletág az ügyfeleihez, akik igény esetén telephelyükön tárgyalnak az ügyfelekkel. Az üzletág főszabályként kizárólagos kezelésébe veszi az agrár- és élelmiszeripari főtevékenységet folytató ügyfélcsoportok aktív és passzív oldali kiszolgálását.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. Az agrárgazdasági finanszírozási piac hangsúlyos eleme a lízing és a faktorfinanszírozás, amiben a Takarékszövetkezetek és a Takarékbank Kereskedelmi Bank beolvadásával országos szintre terjedt ki a hálózat, az év végére pedig létrejött a megcélzott 58 agrárcentrum.

Az Agrár Üzletág felépítése az év folyamán fokozatosan történt meg, a folyamatot meghatározták az egyesült Takarékbank létrejöttének mérföldkövei. Május 6-án az északnyugati régióban 4 agrárcentrummal indult, november elején a takarékszövetkezetek és a Takarékbank Kereskedelmi Bank beolvadásával országos szintre terjedt ki a hálózat, az év végére pedig létrejött a megcélzott 58 agrárcentrum.

A közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése érdekében az ügyfelek számára rendszeres regionális agrártalálkozók kerülnek rendezésre, a Takarékbank agrártevékenységének szakmai elismertsége pedig konferenciákon, kiállításokon való rendszeres részvételek keretében bővült. A Bank számos ágazati szövetséggel stratégiai együttműködési megállapodást kötött.

A Takarékbank továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági vállalkozásoknak, összesített és termékszintű bontásban az éves aktivitás néhány aspektusa az alábbiak voltak:

- a Takarékbank mezőgazdasági és élelmiszeripari hitelállománya közel 15 milliárd forinttal nőtt 2019 folyamán, ezen belül is elsősorban a mezőgazdaságban, illetve az egyéni vállalkozói formában működő ügyfeleknél.
- 2019-ben is sikeresen értékesítésre került a Vidékfejlesztési Program keretében elnyert pályázatok finanszírozása érdekében bevezetett VP Komplex termékcsomag.
- a Takarékbank Agrártámogatások előfinanszírozási kölcsön értékesítési kampány keretében 7 milliárd forint új hitelkihelyezés történt.
- előkészítésre került új termékek bevezetése, amelyek közül a „BARÁZDA” termőföld-vásárlási termékcsalád, a támogatott beruházási hitelkonstrukció és az egyszerűsített támogatás-előfinanszírozási termékek a legjelentősebbek.

3.2.4 Eszköz-Forrás Gazdálkodási Igazgatóság (ALM)

2019. pénzügyi év során a Bank független csoportszintű Központi Eszköz-Forrás Gazdálkodási Igazgatóságot hozott létre. A terület tesz javaslatot a bankcsoport belső transzferárazásának rendszeres változtatására, felelős a banki könyvi kamatkockázati pozíció modellezéséért és kezeléséért, a banki könyvi értékpapír portfólió menedzseléséért, valamint a nagy összegű 3 hónapon túli lejáratú rendelkező egyedi hitel és betétek árazásáért.

Az év folyamán egyéb átfogó eredményben jelentős pozitív tökehatással járt a fedezeti kapcsolattal nem rendelkező fix kötvények kedvező ártértékelődése a piaci hozamok csökkenésének következtében, valamint azon fix kötvények esetében, amelyek kamatcsere ügyletekkel lettek fedezeti kapcsolatba vonva, a piaci IRS-ek és az állampapír hozamok spreadjének szűkülése miatt.

A banki könyvi kamatkockázat mérésében a Bank külső szakértő bevonásával megkezdte hitel és betét portfólió kamatkockázati opcionálisát visszamérő modellek implementálását. A Bank Eszköz-forrás Bizottsága jóváhagyta a kidolgozott látra szóló betétkarakterizációs modell alkalmazását, míg a lekötött betétek feltörésére, illetve a hitelek előtörlesztésére vonatkozó modellek fejlesztése megkezdődött.

A bankcsoporti transzferárazás gyakorlatában a terület törekszik a hitelezés és a betétgyűjtés likviditási, kamat és viselkedési kockázatainak számszerűsítésére, továbbá jelentős hangsúlyt fektetett a stabil, hosszabb lejáratú rendelkező lakossági és vállalati betétek gyűjtésének transzferáron keresztüli serkentésére.

4. Befektetések

4.1 Befektetések alakulása az év folyamán

A Takarékbank Zrt. leányvállalatainak, közös vezetésű és társult vállalatainak bruttó nyilvántartási értéke 2019. december 31-én 32 457 millió forint, nettó értéke 32 173 millió forint.

A Takarékbank leányvállalatai

A befektetések között a leányvállalatok bruttó nyilvántartási értéke 31 912 millió forint, nettó nyilvántartási értéke 31 767 millió forint. A leányvállalatok között a Takarékbank Zrt. 19 befektetést tart nyilván. A Takarékbank leányvállalati tulajdoni részesedése általában 100%, csupán 5 társaságnál kisebb ennél. Profiljuk egy kivétellel ingatlanfenntartás, kezelés és forgalmazás.

A Takarékbank Közgyűlése által elfogadott ingatlankezelési koncepció tartalmazta, hogy a szövetkezeti hitelintézetek egyesülési folyamata során a Takarékbank Zrt. portfóliójába került szövetkezeti hitelintézeti ingatlan-fenntartási, kezelési és forgalmazási tevékenységű leányvállalatai ingatlan portfóliójukat apportálják az újonnan megalapításra kerülő 2 ingatlan-fenntartási, kezelési és forgalmazási tevékenységet folytató társaságba, majd kerüljenek végelszámolásra.

TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beapportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen. 2019 év folyamán a Takarékbank Zrt. és leányvállalatai összesen 795 darab ingatlant apportáltak a társaságba, amelynek jegyzett tőkéje 2019. december 31-én 2 396 millió forint, saját tőkéje 23 930 millió forint lett. Az apportálás folyamata 2020-ban folytatódik és tervezetten le is zárul. 2019. december 31-én a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt. bruttó nyilvántartási értéke 23 326 millió forint, értékvesztés nem került elszámolásra. A Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 97,35 %.

TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.

A Takarékbank Zrt. 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beapportálásra a szövetkezeti integráció nem banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és értékesítése integráción kívüli vevők részére. 2019 év folyamán a Takarékbank Zrt. és leányvállalatai összesen 575 darab ingatlant apportáltak a társaságba, amelynek jegyzett tőkéje 2019. december 31-én 615 millió forint, saját tőkéje 6 124 millió forint lett. Az apportálás folyamata 2020-ban folytatódik és tervezetten le is zárul.

2019. december 31-én a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt. bruttó nyilvántartási értéke 5 014 millió forint, értékvesztés nem került elszámolásra. A Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 81,48 %.

A szövetkezeti hitelintézetektől a beolvadással a Takarékbank portfóliójába került ingatlankezelő, fenntartó és forgalmazó vállalkozás

A Takarékbank Zrt. leányvállalati portfóliójában találhatók a Takarékbank Zrt.-be beolvadó szövetkezeti hitelintézetek ingatlankezelés, fenntartás és forgalmazás fő tevékenységű leányvállalatai: B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft.; Komtak Kft.; Hajdú Rent Kft.; Pantak Kft.; Sajóvölgye Back Office Kft.; MOVI-CO Kft. Sziget Ingatlanhasznosító Kft.; ANTAK 2000 Kft.; Kátak Invest Kft.; Szetak-Szolg Kft.; M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.; Takszöv Kft.; Fókusz -Sales Kft.; Fontana Gold Kft.; F House Kft.; Bács-Metak Kft. és Goldmetál-97 Kft. A 17 társaság összesített bruttó nyilvántartási értéke 3.572 millió forint, nettó nyilvántartási értéke 3.427 millió forint. A társaságok többségénél (négy kivételével) a beszámoló-készítés időpontjáig a végelszámolás elkezdődött.

Leányvállalati befektetés kategóriában került kimutatásra a Diófa Alapkezelő Zrt. TM1-es alapja bruttó 350 millió forint nyilvántartási értéken.

A Takarékbank Zrt. az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között tartja nyilván az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben fennálló részesedéseit, összesen 636 millió forint valós értéken.

A Takarékbank társult vállalkozásai

A társult vállalkozások között kerül kimutatásra az iSafe Informatikai Zrt. (informatikai szolgáltató) 62 millió forint bruttó nyilvántartási értékű, összesen 25,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő részvénytársaságja, a szövetkezeti hitelintézeti egyesülést követően a Takarékbank Zrt. portfóliójába került két társaság, az Euro Eco Pénzügyi Szolgáltató Zrt. „v.a.” 13 millió forint bruttó nyilvántartási értékű, összesen 22,5%-os tulajdoni részarányt megtestesítő és a Humán Pénzügyi Mediátor Kft „v.a.” 40 millió forint bruttó nyilvántartási értékű, összesen 49,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő üzletrészei. A Journey Invest Idegenforgalmi Kft. 80 millió forint bruttó nyilvántartási értékű, összesen 48,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő üzletrésze szintén az egyesülés során került a Takarékbank portfóliójába.

A Takarékbank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei között kerültek kimutatásra a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvények, az Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány befektetés és több más kisösszegű befektetés. A VISA részvénytársaság a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kategóriában kerül kimutatásra.

5. A Takarékbank pénzügyi, kockázati helyzete

5.1 A Takarékbank pénzügyi helyzete

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított mérlegfőösszege 2019. december 31-én 2 167,8 milliárd forint volt, ez a 2018. évinek többszöröse a fúziók hatása következtében. Az eszköz oldal egy év alatti növekedését elsősorban az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, ezen belül a hitelek állományának növekedése okozta. A hitelállomány az előző évhez képest 1 381,2 milliárd forinttal nőtt, így az időszak végén 1 416 milliárd forintot ért el. A forrásoldalon az éves változásban a betétállomány (1 745,1 milliárd forinttal növelte a forrásokat), a saját tőke 119,8 milliárd forintos növekedése, illetve a készpénz, központi bankokkal szembeni számlakövetelések 96 milliárdos emelkedése volt meghatározó.

adatok millió forintban	2019.12.31	2018.12.31	2018.01.01	változás
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	105 265	9 453	950	95 812
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	0	0	13
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 064	667	911	2 397
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	71 396	2 890	8 327	68 506
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 927 012	39 931	27 452	1 887 081
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	163	0	0	163
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	32 173	0	0	32 173
Tárgyi eszközök	14 699	556	557	14 143
Immateriális javak	6 677	65	70	6 612
Adókövetelések	2 227	0	8	2 227
Egyéb eszközök	5 063	10 267	380	-5 204
Eszközök összesen	2 167 752	63 829	38 655	2 103 923
Kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	13	0	0	13
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 010 329	58 488	34 442	1 951 841
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 495	0	0	1 495
Céltartalékok	7 504	74	30	7 430
Adókötelezettség	0	52	1	-52
Egyéb kötelezettségek	24 951	1 545	774	23 406
Kötelezettségek összesen	2 044 292	60 159	35 247	1 984 133
Saját tőke				
Jegyzett tőke	100 260	2 092	2 092	98 168
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	21 647	0	0	21 647
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	458	16	58	442
Eredménytartalék	9 885	641	651	9 244
Egyéb tartalék	1 059	617	607	442
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-9 849	304	0	-10 153
Saját tőke összesen	123 460	3 670	3 408	119 790
Saját tőke és kötelezettségek összesen	2 167 752	63 829	38 655	2 103 923

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2019. év végén 71,4 milliárd forintot tett ki, szemben az előző éves 2,9 milliárd forinthez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a szignifikánsak, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 2% alatti.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásában az államkötvények és a hitelintézeti kötvények növekedése volt meghatározó.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2019. év során 1 887 milliárd forinttal változott, így az időszak végére elérte a 1 927 milliárd forintot.

Ezen belül a hitelek bruttó állománya 1 381,2 milliárd forinttal bővült az év során, így 2019 végére elérte a 1 416 milliárd forintot. A jegybanki és bankközi betétek állománya az előző évi 4,9 milliárd forintról 468,5 milliárd forintra nőtt 2019 végére.

A Takarékbank forrásainak 98,3%-át jelentik az **amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**. Értékük a tárgyévet megelőző év végéhez képest többszörösével magasabban alakult a fúziók hatására, így 2019-re 2 010,3 millió forintot ért el. Ezen kötelezettségen belül a betétállomány képviseli a legnagyobb részarányt. A betétállomány értéke 2019. év végén 1 788 milliárd forint volt, ez 1 745,1 milliárd forinttal magasabb értéket jelent 2018-hoz képest.

A Bank **saját tőkéjének** 2019. december 31-i értéke 123,5 milliárd forint volt, amely az egy évvel ezelőtti sinthez képest 119,8 milliárd forinttal emelkedett.

A prudenciális előírások tőkemegfelelési mutatóra vonatkozó követelményét Takarékcsoport szinten kell értelmezni. A Csoport szintű tőkemegfelelési mutató felügyeleti elvárás szintje 2019. december 31-én teljesült.

Eredménykimutatás adatok millió forintban	2019	2018	változás
Kamatbevétel	16 346	1 593	14 753
Kamatráfordítás	-1 532	-151	-1 381
Nettó kamatjövedelem	14 814	1 442	13 372
Díj- és jutalékbevétel	17 613	828	16 785
Díj- és jutalék ráfordítás	-5 854	-245	-5 609
Díjak és jutalékok eredménye	11 759	583	11 176
Deviza műveletek eredménye	676	39	637
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1 528	35	-1 563
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	398	0	398
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	125	-26	151
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-391	0	-391
Nettó üzleti eredmény	-720	48	-768
Nettó egyéb működési bevétel	987	34	953
Nettó egyéb működési ráfordítás	-497	-6	-491
Nettó működési nyereség	26 343	2 101	24 242
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-1 300	-44	-1 256
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-4 221	-50	-4 171
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	355	-2	357
Működési költségek	-31 094	-1 626	-29 468
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-80	0	-80
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-26	0	-26
Adózás előtti nyereség/(veszteség)	-10 023	379	-10 402
Jövedelemadó	174	-75	249
Tárgyévi nyereség/(veszteség)	-9 849	304	-10 153

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás adatok millió forintban	2019	2018	változás
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-9 849	304	-10 153
Egyéb átfogó jövedelem	-816	-42	-774
Eredménybe nem átsorolható tételek	-359	64	-423
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	-285	70	-355
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-74	-6	-68
Eredménybe átsorolható tételek	-457	-106	-351
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-457	-119	-338
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	13	-13
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-10 665	262	-10 927

A Takarékbank **adózás előtti eredménye** 2019-ben 10,02 milliárd forint veszteséget tett ki, amely a 2018. évi eredménytől (379 millió forint) jelentősen elmaradt. Az eredmény szerkezet alakulását az egyszeri költségeken keresztül érdemben befolyásolta a Takarékbank üzleti stratégiájában szereplő, 2019-ben kezdődő markáns változás, amely eredményeként egy új, univerzális kereskedelmi bank jött létre a pénzügyi intézetek egyesülésével. Az új Takarékbank kialakítására létrehozott Alfa projekthez kapcsolódó költségek szignifikáns megemelkedése járult legnagyobb mértékben hozzá a Takarékbank tárgyévi veszteségéhez. A tárgyévi adózott veszteség -9,8 milliárd forint volt (2018: 304 millió forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye alatt alakult, 2019-ben -10,7 milliárd forintot tett ki.

A 2019. évi 14,8 milliárd forintot kitevő **nettó kamatbevétel** a 16,3 milliárd forintos kamatbevétel és a 1,5 milliárd forintos kamatkiadás egyenlegeként alakult ki. Összességében a nettó kamatbevétel az előző évhez képest 13,4 milliárd forinttal volt magasabb.

A kamatbevételek tekintetében 2019-ben az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök 1 887 milliárd forintos emelkedése, illetve a származtatott ügyletek esetében az 163 millió forintos növekedése volt meghatározó.

A kamatkiadások az előző évhez képest 1,4 milliárd forinttal magasabb szintet értek el. A kamatkiadások növekedése az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek növekedéséhez kapcsolódott, mely állományok értéke 2019. év végén elérték a 2 010,3 milliárd forintot, ami az előző évhez képest 1 951,8 milliárd forinttal magasabb értéket jelentett.

A Takarékbank **nettó díj- és jutalék eredménye** 11 759 millió forintos nyereség volt 2019-ben, míg a 2018. évi nettó díj- és jutalékbevétele 583 millió forint nyereséget mutatott. A díjak és jutalékok 17 613 millió forintos bruttó bevétele 16 785 millió forinttal haladja meg az előző évi értéket. A ráfordítások 2019-ben 5 854 millió forintot tettek ki (2018.: 245 millió forint).

A **nettó üzleti műveletek eredménye** jelentősen elmaradt a 2018. évi teljesítménytől. Az előző évi 48 millió forintos szinthez képest az eredmény 768 millió forinttal csökkent, így 720 millió forint veszteséggel zárta az évet. A visszaesés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó eredmény jelentős csökkenésével (-1 563 millió forint) magyarázható.

A Takarékbank működésének megvalósítása miatt a **működési költségek** jelentősen megemelkedtek. A 2019-es 31,1 milliárd forintos költségszint 29,5 milliárd forinttal magasabb szintet jelentett 2018-hoz képest az egyesülés során bekövetkező üzemméret növekedés valamint a felmerült átalakulási és ügyfél migráció lebonyolítási költségek tekintetében tett vállalások miatt. A legjelentősebb mértékben a bér jellegű költségek (+10,7 milliárd forint), a szakértői díjak (+4,5 milliárd forint), az informatikai költségek (+3,4 milliárd forint), az általános és adminisztratív költségek (+2,3 milliárd forint), valamint az egyéb fizetendő adók és járulékok (5,8 milliárd forint) emelkedtek.

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK adatok millió forintban	2019	2018	változás
Bérjellegű költségek	11 296	607	10 689
Bérelti díjak	43	1	42
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	1 187	28	1 159
Immateriális javak értékcsökkenése	653	20	633
Általános és adminisztratív költségek	2 315	89	2 226
Reklám, propaganda, hirdetés	281	22	259
Szakértői díjak	4 527	46	4 481
Informatikai költségek	3 756	307	3 449
Pénzügyi szervezetek költsége	38	26	12
Egyéb fizetendő adók és járulékok	6 185	384	5 801
Biztosítási díjak	48	3	45
Felügyeleti, hatósági díjak	659	92	567
Egyebek	106	1	105
Összesen	31 094	1 626	29 468

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2019-ben -5 166 millió forintra csökkent (2018: -96 millió forint) az egyesült szövetkezeti hitelintézetek megnövekedett hitelállománya következtében.

5.2 A Takarékbank kockázati helyzete

A Takarékbank a kockázati kontroll és a kockázatkezelési tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végezte, a jogszabályi előírásoknak 2019-ben is folyamatosan megfelelt.

5.2.1 Hitelkockázat

A Takarékbankot 2019-ben átlagos hitelezési és kockázatvállalási politika jellemezte. Az összeolvadásoknak köszönhetően az értékvesztés állomány az év során jelentős mértékben növekedett. Teljességében vizsgálva az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés-állományt: a jól teljesítő, valamint a megnövekedett hitelkockázatú portfólión mérsékelten, míg az értékvesztett állományon jelentős mértékben csökkent. Az értékvesztés csökkenés a folyamatos törlesztésekre és előtörlesztésekre, valamint jelentős mértékben a TKK-nak történő és egyéb követelés értékesítésekre, átadásokra vezethető vissza.

A portfólió minősége a 2019-es év során javult. 2019. december 31-re az értékvesztéssel érintett követelésállomány, és a 90 napon túli lejárt követeléssel érintett szerződések a bruttó követelésállomány arányában szintén csökkentek. A 90 napon túli késedelmi hitelállomány értékvesztéssel való fedezettsége csökkent, amely mozgás szintén a követelés értékesítésekre és átadásokra vezethető vissza.

5.2.2 Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat és kamatkockázat. A Takarékbank a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratú vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Takarékbank a kamatláb kockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozva, mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scénáriók hatása: hogyan változhat a Bank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Devizakockázat kezelése:

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz tesztet is végez.

5.2.3 Likviditási és lejárat kockázatok

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárat kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érne. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot. A likviditási kockázat mérésének és elemzésének legáltalánosabb módszere a pénzáramlások elemzésén alapul. A likviditási kockázat elemzésénél a Takarékbank a kiáramlás és a beáramlás egyenlegeként adódó finanszírozási igényt lejárat sávokra bontva elemzi, és a különböző időhorizonton mért kumulált finanszírozási hiányt a kiegyensúlyozó kapacitások mértékével veti össze. A Takarékbank az elemzést nemcsak a teljes, forintra átszámított készpénzmozgásokra, hanem az intézmény számára legfontosabb idegen devizákra is elvégzi. A Takarékbank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a teljes Integrációra vonatkozó jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett a Takarékbank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére.

5.2.4 Működési kockázat

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

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2019-ben is több KRI módosult és új KRI-k kerültek bevezetésre. A mutatók adatminőségének javítása céljából a Takarékbank működési kockázati kontroll területe egyeztetést tartott az adatokat szolgáltató területekkel, ahol közösen határozták meg a mutatókat és az optimális szinteket.

A Takarékbank felülvizsgálta a modell kockázatok felmérésére összeállított modell leltárat, valamint a termék leltárat.

A Takarékbank integrációs és a felügyeleti elvárások mentén 2019-ben megkezdte az Oprisk Manager szoftver bevezetését, mely 2020 I. félévében kerül élesítésre.

6. Humánpolitika

6.1 Szervezeti változások, munkáltatói célok, humánerő-fejlesztés

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

6.1.1 Szervezeti változások, az SZMSZ felülvizsgálata

A 2019. év májusi és novemberi integrációval egyidőben és az SZMSZ előző évben történt többszöri módosítását követően több területen a feladatkörök felülvizsgálatára került sor adott szakterület/üzletág kezdeményezésére, melyeket az SZMSZ módosításai követtek le minden esetben.

6.1.2 Humánerőforrás fejlesztés

A különböző jogi entitások összeolvadása mentén a munkakörök egységesítésre kerültek, az új munkaköri feladatok új vagy felülvizsgált munkaköri leírásokban kerültek rögzítésre. A humánpolitikai folyamatok kontrollálhatósága és az egységesítés érdekében integrált HR szoftver, az SAP Success Factors moduljai kerültek bevezetésre. A bevezetett integrált HR rendszer toborzási és beléptető modulja lehetővé tette a teljes szervezeti szinten papírmentesített, kontrollálható és mérhető folyamatot és a digitális jóváhagyási folyamatokat. Bevezetésre került az e-learning felületet biztosító képzés modulja, mely lehetőséget ad a törvény által és a belső szabályozás által előírt banki szintű vagy munkaköri szinten kötelezően előírt képzések lebonyolítására, nyomonkövetésére, és biztosítja a fejlesztési jellegű képzések lebonyolítását is.

A megújított portálon keresztül a teljes Integráció számára e-learning tananyagok elérése vált lehetővé, támogatva ezzel a különböző entitásokból, különböző tudásszinttel és ismeretekkel rendelkező munkatársak ismereteinek és tudásának fejlesztését.

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 szolgáltatásközvetítők kötelező továbbképzésének lebonyolítása.

A Takarékcsoport 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 törzsadat kezelő modulja képes a releváns, vonatkozó dokumentumok kezelésére, tárolására (pl.: iskolai végzettség, bizonyítványmásolat), formanyomtatvány generálására (pl.: éves teljesítmény-értékelési dokumentum, ajánlati dokumentum) és az adatvédelmi elvárások biztosítására is.

Integrációs szinten digitalizálásra kerültek a munkaügyi dokumentumok, melyeknek papíralapú tárolása központi helyen történik majd.

Takarék Csoport vonatkozásában a Takarékbankra is kiterjedően 2019. november 1-től minden jogi entitás egységes bérszámfejtési és digitális munkaidőnyilvántartási platformra került.

Egységesítésre kerültek a foglalkoztatásra és kompenzációs elemekre vonatkozó szabályzatok, nyomtatványok és eljárásrendek.

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 Takaréknál Csoporton belül és a változtatások részben érintették a 2019. november 1 utáni időszakot is.

Az újragondolt szervezeti felépítés 2019 novemberében implementálásra került és beépült 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.

A humánpolitikai változásra képzett céltartalékok felülvizsgálatra kerültek, a 2019-es változásokat az egyéb kötelezettségekre képzett tartalék adata tartalmazza.

6.2 Humán erőforrás

A Takaréknál 2019. május 1-jén jött létre a Mohácsi Takaréknál Bank Zrt, a Pannon Takaréknál Bank Zrt., valamint a B3 Takaréknál Szövetkezet egyesülése által. A Takaréknál Bank nyitó létszáma 973 fő volt. 2019. november elsején a Takaréknál Bankba beolvadt a Takaréknál Kereskedelmi Bank Zrt. és 11 szövetkezeti hitelintézet, amelynek következtében a létszám 5 865 főre emelkedett. 2019. december 31-én a Takaréknál Bank aktív dolgozóinak létszáma 5 828 fő (teljes munkaidőre átszámítva 5 657 fő) volt, az éves átlagos fluktuáció pedig 13,6%.

6.3 Alkalmazotti, vezetői sokszínűség

A Takaréknál Csoport valamennyi tagjától – így a Takaréknál Banktól is – elvárás, hogy mind a munkatársak, mind az ügyfelek sokszínűségét, egyéni és személyes különbségeit a Bank elismerje, sőt hasznosítsa. A Takaréknál Csoport diszkriminációellenes mind nemi-, demográfiai-, szexuális -, etnikai-, politikai-, vallási hovatartozást illetően, valamint családi állapotra vonatkozóan. A sokszínűség az emberek egyéni jellegét tükrözi. A Takaréknál Csoport tagjai nem túlik 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 legkülönbözőbb 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 lássa el a Bank. A munkatársak között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik.

A 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, 2020-as várakozások és tervek

2018. november 30-án a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közgyűlése elfogadta a Takarékcsoport új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégiáját, amely új fejezetet nyitott a takarékok másfél évszázados történelmében. A terveknek megfelelően a Takarékbank 2020 év végén vagy 2021. első negyedévében átveszi a Treasury, befektetési szolgáltatási, valamint az ALM területeket az MTB-től. A Csoport 2020-2024-es stratégiájának elfogadása 2020 első negyedévében megtörtént, amely az egyesülés szinergia hatásainak kihasználását, majd a piaccal párhuzamos, esetenként afölötti növekedést irányoz elő.

7.1 Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

Bár a magyar gazdaság a mérsékelt kedvező nemzetközi környezetben a várakozások fölött tudott teljesíteni 2019-ben, év végén már kezdtek kibontakozni a jelei annak a fékeződésnek, amely 2020-ban is érvényesül. Különös tekintettel a 2020. márciusban Magyarországon is komoly, részleges válsághatásokat okozó koronavírus terjedése és az ellene hozott szabályozói óvintézkedések hatására.

A válság hatására az elfogadott terv keretrendszere megváltozik. A bruttó hazai termék növekedése, a beruházások volumene csökken. Emelkedik a munkanélküliek száma és a kamatkörnyezet is gyorsabban áll emelkedő pályára.

A 2020-ra meghirdetett hitelezési moratórium jelentősen csökkenti az éves hitel amortizáció mértékét és ezáltal az új hitelezésnek is kisebb teret enged. A jegybank és a kormány hathatós likviditási és gazdaságösztönzési csomagot hirdetett, amely jelentősen csökkenti a negatív makrogazdasági hatásokat.

Az Üzleti jelentés megírásának időpontjában a makrogazdasági hatások, az egyes élénkítő csomagok részletei még nem ismertek, így az előrejelzések is széles körben szórnak.

A bankrendszerben 2020-ban a működési költségek egyrészt tovább emelkednek, mivel a szabályozásnak valamint a digitális kihívásnak való megfelelés is költségemelkedés irányába hat, másrészt a csökkenő új hitelkereslet a kapacitások visszafogásán keresztül költségcsökkentési hatású lesz.

7.2 A Takarékbank üzleti célkitűzései 2020-ra

A Takarékbank februárig gyakorlatilag megfelelt az üzleti tervben támasztott volumen és eredményességi követelményeknek. A pandémiás helyzet kialakulásával legfontosabb üzleti célkitűzések között márciustól szerepelnek:

- az ügyfélkör és a bank számára a legoptimálisabb pénzügyi megoldás biztosítása a tartós és kölcsönösen eredményes ügyfélkapcsolat érdekében,
- a Csoport részvétel a közös teherviselésben, a közösségek bankjaként társadalmi szerepvállalás,
- az állami és jegybanki gazdaságvédelmi eszközök közül a legoptimálisabbak kiválasztása, tájékoztatás és közvetítése az ügyfélkörben,
- a prudenciális elvárásoknak történő megfelelés folyamatos biztosítása,
- az alkalmazotti körben a pandémiás veszélyek minimalizálása.

8. Környezetvédelem

Bár a Takarékbank 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. Könyvvizsgáló társaság által nyújtott egyéb szolgáltatások

A könyvvizsgáló társaság 2019-ben az egyéb szolgáltatások címén nem számított fel külön díjat a Takarékbank Zrt. részére, ami az egyedi éves átfogó eredménykimutatásban megjelent volna.

10. A mérlegfordulónap után történt fontosabb események

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint többségi tulajdonos megállapodást kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. eladásáról 2019. december 30-án. A Takarékbank a továbbiakban is forgalmazza és letétkezei a Diófa Alapkezelő befektetési jegyeit, továbbá biztosítja a teljes banki háttérrel a Diófa Alapkezelőnek és ügyfeleinek.

A Takarékbank Csoport Vezető Testülete 2020. március 11-én jóváhagyta a Pandémiás Tervet és az Üzletmenetfolyamatossági Szabályzat módosítását, illetve megalakult a Pandémiás Operatív Törzs (POT). Ettől kezdve ez a szervezeti egység koordinálja a Takarékbank Csoport koronavírus válsághelyzettel kapcsolatos feladatait, szoros együttműködésben a Vezető Testülettel és az egyéb érintett szervezeti egységekkel. A POT folyamatosan utasításokat és javaslatokat fogalmaz meg minden munkavállaló számára, erről az üléseknek megfelelő gyakorisággal küld tájékoztatást.

A felsővezetés rendszeresen monitorozza a válság saját tőkére, eredményre valamint likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és dönt a szükséges lépések megtételéről, melyekről a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja.

Várhatóan ki fog hatni a koronavírus helyzet a makrogazdasági körülményekre (GDP növekedés, munkanélküliség, infláció, ingatlanárak, stb).

A Takarékcsoport 2020 Q1-ben még nem tapasztalt olyan negatív tendenciát, amely a hitelportfólió minőségének lényeges romlására utalna. Ugyanakkor a makrogazdasági előrejelzéseket figyelembe véve beépítjük a terveinkbe a várható minőség romlás hatásait.

A Bank az értékvesztés képzési terveit a viszonylag gyors stabilizálódás, a lassúbb kilábalás és az elhúzódóbb illetve mélyebb krízis scenáriókra is meghatározta. Ahogy az év során láthatóvá válik, hogy globális és hazai makrogazdasági folyamatok hogyan alakulnak, illetve a Bank ügyfélköre mennyire lesz érintett a gazdasági lassulásban, úgy fogjuk a várható értékvesztési hatásokat megjeleníteni a kalkulációkban.

Az értékvesztés képzésben a moratórium körülményei között kiemelt jelentősége lesz a monitoring tevékenység átalakításának. A moratóriumban való ügyfél részvétel és fizetési hajandóság monitorozásán túl, az ügyfél számlák forgalmának figyelése, az ügyfelektől való közvetlen adatbekérés, a célzott szóbeli és kérdőíves kapcsolatfelvétel, illetve a publikus adatok figyelése lesznek az elsődleges monitoring eszközök. Ezek alapján fogjuk meghatározni azokat az adósokat, akik a moratórium feloldása után várhatóan nem tudnak eleget tenni a fizetési kötelezettségüknek vagy kényszer átstrukturálást kell kezdeményezniük. Ezeket a követeléseket a moratórium ellenére is át fogjuk sorolni a megfelelő stagek-be.

A gazdasági folyamatok előrehaladásával párhuzamosan a Takarékcsoport folyamatosan felülvizsgálja az IFRS9 modellekben alkalmazott paraméterek értékeit. Az egyedi staging döntések mellett a modell paraméterek makro korrekciójának elvégzésével kívánjuk megképezni a tartalékot a moratórium által elfedett lehetséges portfólió romlások miatt a jövőben várható veszteségekre.

A 2020-as év második negyedév végére már látható lesz a portfólióban a moratórium hatása illetve várhatóan az is pontosabban tervezhető lesz, hogy a hazai gazdasági folyamatok milyen lehetséges pályákon fognak haladni 2020/2021-ben. Ennek megfelelően a Takarékcsoport a bizonytalansági tényezők figyelembevételével, de már 2020 Q2-ben megkezdte a makro tendenciák hatását fokozatosan megjeleníteni az értékvesztésben.

A Bank a járvány miatt kialakult gazdasági helyzetre reagálva felülvizsgálta az új hitelek befogadási szabályaira vonatkozó alapelveit is. Ennek részeként a bank megfogalmazta, hogy elsődlegesnek tekinti az állami gazdaságvédelmi programok keretében való hitelezést, illetve kiemelten kezeli a meglévő ügyfelek működésének stabilizálását szolgáló hiteligényeket. A hitelezés minden üzletágban fennmarad, de fokozottabb kontroll mellett folytatódik.

Az MNB intézkedései belátható időn belül biztosítják a Bankszektor likviditását. Bejelentett gazdaságélénkítő intézkedések jelentős teher csökkenést jelentenek az ügyfélkörben, ami a Takarékbankra is pozitív hatást gyakorol.

Jelenleg azzal a feltételezéssel él a Bank, hogy az ügyfelek 20-30 % nem fog élni a moratórium által nyújtott lehetőséggel, kieső likviditást MNB nagyvállalati követelések fedezeti körbe emelésével szükség esetén pótolni tudja.

A Bank aktívan részt vesz az MNB 3-5 éves fedezett hitel tenderén is.

A Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelet 1. §-a alapján a Takarékbank Zrt.-nek az előzetes kalkuláció alapján nagyságrendileg 1,1 milliárd forint rendkívüli különadó kötelezettsége keletkezik 2020. évben.