

**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

*Éves beszámoló  
és független könyvvizsgálói jelentés*

*2018. december 31.*

---



**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan  
Működő Részvénytársaság**

**Éves beszámoló**

**2018. december 31.**

**Mérleg  
Eredménykimutatás  
Kiegészítő melléklet**

**Budapest, 2019 április 2.**

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

### *Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról*

#### **Vélemény**

Elvégeztük a TakarékJelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 333.292 millió Ft, a tárgyévi eredmény 2.271 millió Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 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.

#### **Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések**

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<b>Egyedi értékelésű, nem-teljesítő hitelek értékvesztése</b>	
<p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 20%-át.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása az egyedi értékelésű hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a fedezetek értékelése,</li> <li>- a fedezetek érvényesítési ideje,</li> <li>- hitelek bedőlésének valószínűsége,</li> <li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li> </ul> <p>A fentiekre tekintettel az egyedi értékelésű, nem-teljesítő hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése,</li> <li>- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltetésének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát,</li> <li>- fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévve gyakorolt hatások elemzése.</li> </ul>

### ***Egyéb információk:***

Az egyéb információk az "Felelős társaságirányítási nyilatkozatban" foglalt információkból és a Bank 2018. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák az éves beszámolót és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá 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 egyéb információkra.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényegesen hibás állítást tartalmaznak.

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, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról 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 beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes 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 közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

### *A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége*

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

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói 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 határozattal kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 7 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 2-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### *Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*

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

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

Budapest, 2019. április 2.

  
.....

Horváth Tamás

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: 003449



Takarék Jelzálogbank Nyrt.

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
01	<b>1. Pénzeszközök</b>	<b>369</b>	<b>335</b>
02	<b>2. Állampapírok</b>	<b>28 795</b>	<b>31 515</b>
03	a) forgatási célú	28 795	31 515
04	b) befektetési célú	-	-
05	<b>2/A Állampapírok értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
06	<b>3. Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>147 255</b>	<b>182 765</b>
07	a) látraszóló	280	979
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	146 975	181 786
09	ba) éven belüli lejáratú	14 637	26 548
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 970	17 357
11	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
13	- MNB-vel szemben	-	-
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
15	bb) éven túli lejáratú	132 338	155 238
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	64 064	46 710
17	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
19	- MNB-vel szemben	-	-
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
21	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
23	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
26	<b>3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
27	<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>75 504</b>	<b>67 597</b>
28	a) pénzügyi szolgáltatásból	75 504	67 597
29	aa) éven belüli lejáratú	13 487	9 829
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
31	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
33	ab) éven túli lejáratú	62 017	57 768
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
35	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
37	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
39	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
46	<b>4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
47	<b>5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>11 776</b>	<b>7 592</b>
48	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
49	aa) forgatási célú	-	-
50	ab) befektetési célú	-	-
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	11 776	7 592
52	ba) forgatási célú	11 776	7 592
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
54	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
57	bb) befektetési célú	-	-
58	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
59	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
61	<b>5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

MÉRLEG (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK) Eszközök (aktívák)

Adatok MFT-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
62	<b>6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	-	-
63	a) részvények, részesedések forgatási célra	-	-
64	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
65	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
67	b) változó hozamú értékpapírok	-	-
68	ba) forgatási célú	-	-
69	bb) befektetési célú	-	-
70	<b>6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete</b>	-	-
71	<b>7. Részvények, részesedések befektetési célra</b>	10	10
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	10	10
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
74	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
76	<b>7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete</b>	-	-
77	<b>8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	31 978	31 978
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	31 978	31 978
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	31 978	31 978
80	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
82	<b>9. Immateriális javak</b>	429	383
83	a) immateriális javak	429	383
84	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
85	<b>10. Tárgyi eszközök</b>	317	196
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	317	196
87	aa) ingatlanok	105	63
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	212	133
89	ac) beruházások	-	-
90	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
91	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
92	ba) ingatlanok	-	-
93	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
94	bc) beruházások	-	-
95	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
96	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
97	<b>11. Saját részvények</b>	207	207
98	<b>12. Egyéb eszközök</b>	3 148	1 515
99	a) készletek	129	22
100	b) egyéb követelések	3 019	1 493
101	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	801	49
102	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
104	<b>12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete</b>	-	-
105	<b>12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete</b>	-	-
106	<b>13. Aktív időbeli elhatárolások</b>	4 043	9 199
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 561	5 217
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	482	3 982
109	c) halasztott ráfordítások	-	-
110	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>303 831</b>	<b>333 292</b>
	Ebből: FORGÓESZKÖZÖK (1+2a+3a+3ba+3c+4aa+4b+5aa+5ba+6a+6ba+11+12+a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei)	72 699	78 520
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (2b+3bb+4ab+5ab+5bb+6bb+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei)	227 089	245 573

Budapest, 2019 április 2.

 Dr. Nagy Gyula  
vezérigazgató

  
Mészáros Attila  
vezérigazgató-helyettes

## TakarékJelzálogbank Nyrt.

MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
111	<b>1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>46 664</b>	<b>12 545</b>
112	a) látraszóló	-	-
113	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	46 664	12 545
114	ba) éven belüli lejáratú	46 664	12 545
115	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	46 664	11 328
116	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
117	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
118	- MNB-vel szemben	-	-
119	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
120	bb) éven túli lejáratú	-	-
121	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
122	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
124	- MNB-vel szemben	-	-
125	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
126	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
127	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
128	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
129	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
130	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
131	<b>1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
132	<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>612</b>	<b>652</b>
133	a) takarékbetétek	-	-
134	aa) látra szóló	-	-
135	ab) éven belüli lejáratú	-	-
136	ac) éven túli lejáratú	-	-
137	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	612	652
138	ba) látraszóló	580	626
139	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
140	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
141	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142	bb) éven belüli lejáratú	32	26
143	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
144	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
145	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146	bc) éven túli lejáratú	-	-
147	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
148	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
150	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
151	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
152	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
154	ca) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
155	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
156	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
157	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
158	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
159	<b>2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
160	<b>3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>187 172</b>	<b>249 186</b>
161	a) kibocsátott kötvények	187 172	249 186
162	aa) éven belüli lejáratú	30 218	20 968
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 415	-
164	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
165	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
166	ab) éven túli lejáratú	156 954	228 218
167	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11 354	12 727
168	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
169	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
170	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
171	ba) éven belüli lejáratú	-	-
172	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
173	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
174	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
175	bb) éven túli lejáratú	-	-
176	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
177	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
178	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
179	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
180	ca) éven belüli lejáratú	-	-
181	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
182	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
183	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
184	cb) éven túli lejáratú	-	-
185	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
186	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
187	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
188	<b>4. Egyéb kötelezettségek</b>	<b>1 240</b>	<b>688</b>
189	a) éven belüli lejáratú	1 240	688
190	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	567	382
191	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
192	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
193	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
194	b) éven túli lejáratú	-	-
195	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
196	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
197	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
198	<b>4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
199	<b>5. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>9 215</b>	<b>9 424</b>
200	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 576	3 972
201	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 639	5 452
202	c) halasztott bevételek	-	-
203	<b>6. Céltartalékok</b>	<b>1 211</b>	<b>557</b>
204	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	60	11
205	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	26	3
206	c) általános kockázati céltartalék	-	-
207	d) egyéb céltartalék	1 125	543

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok MFI-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
208	<b>7. Hátrasorolt kötelezettségek</b>	-	-
209	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
210	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
211	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
212	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
213	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
214	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
215	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
216	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
217	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
218	- egyéb gazdálkodóval szemben	-	-
219	<b>8. Jegyzett tőke</b>	<b>10 849</b>	<b>10 849</b>
220	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	25	25
221	<b>9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	-	-
222	<b>10. Tőketartalék</b>	<b>52 747</b>	<b>52 747</b>
223	a) részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	52 747	52 747
224	b) egyéb	-	-
225	<b>11. Általános tartalék</b>	<b>460</b>	<b>712</b>
226	<b>12. Eredménytartalék (±)</b>	<b>- 10 687</b>	<b>- 6 546</b>
227	<b>13. Lekötött tartalék</b>	<b>207</b>	<b>207</b>
228	<b>14. Értékelési tartalék</b>	-	-
229	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-
230	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
231	<b>15. Tárgyévi eredmény (±)</b>	<b>4 141</b>	<b>2 271</b>
232	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>303 831</b>	<b>333 292</b>
233	Ebből: -RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.a.+1.ba+1.c.+1/A+2.aa+2.ab+2.ba+2.bb+2.c+2/A+3.aa+3.ba+3.ca+4.a+4/A)	78 734	13 885
234	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	156 954	249 186
235	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	57 717	60 240
<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</b>			
236	<b>Mérlegén kívüli kötelezettségek</b>	<b>10 765</b>	<b>19 554</b>
237	Függő kötelezettségek	9 812	15 700
238	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	953	3 854
239	<b>Mérlegén kívüli követelések</b>	<b>215 969</b>	<b>249 177</b>
240	Függő követelések	214 848	239 933
241	Biztos (jövőbeni) követelések	1 121	9 244

Budapest, 2019 április 2.

Dr. Nagy Gyula  
vezérigazgató

Mészáros Attila  
vezérigazgató-helyettes





**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**
**EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)**

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
1.	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>12 585</b>	<b>10 548</b>
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	437	709
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	12 148	9 839
7.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 392	2 174
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
10.	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>9 495</b>	<b>8 142</b>
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	280	554
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
14.	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>3 090</b>	<b>2 406</b>
15.	<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>393</b>	<b>234</b>
16.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
17.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	393	234
18.	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-	-
19.	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
20.	<b>4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek</b>	<b>650</b>	<b>609</b>
21.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	650	609
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	131	226
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
25.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
27.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
29.	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>1 211</b>	<b>1 421</b>
30.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 143	1 364
31.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 081	1 275
32.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
34.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	68	57
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	50	5
36.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-

## TakarékJelzálogbank Nyrt.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
38	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)</b>	<b>5 758</b>	<b>1 569</b>
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	6 992	2 625
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
43	- értékelési különbözet	-	-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 234	1 056
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
48	- értékelési különbözet	-	-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	-	-
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
53	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása	-	-
54	- értékelési különbözet	-	-
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	-	-
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
59	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-
60	- értékelési különbözet	-	-
61	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	<b>2 532</b>	<b>4 132</b>
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 322	989
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 286	971
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
66	b) egyéb bevételek	1 210	3 143
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	34	1 014
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
70	- készletek értékesítésének visszaírása	-	-

**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

## EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
71	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	<b>4 677</b>	<b>3 348</b>
72	a) személyi jellegű ráfordítások	1 451	413
73	aa) bérköltség	1 032	311
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	160	27
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	-	1
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	1
77	ac) bérjárulékok	259	75
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	224	61
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	3 226	2 935
81	<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	<b>143</b>	<b>117</b>
82	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>4 370</b>	<b>4 224</b>
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	30	57
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
87	b) egyéb ráfordítások	4 340	4 167
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2	30
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
91	- készletek értékvesztése	-	-
92	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>1 090</b>	<b>430</b>
93	a) értékvesztés követelések után	1 035	425
94	b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	55	5
95	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>3 999</b>	<b>3 267</b>
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	3 892	3 239
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	107	28
98	<b>12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
99	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
100	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>32</b>	<b>-</b>
101	<b>15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE</b>	<b>4 963</b>	<b>2 677</b>
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	3 671	1 745
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	1 292	932



**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

**EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)**

Adatok MFI-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
104	16. Rendkívüli bevételek	-	-
105	17. Rendkívüli ráfordítások	-	-
106	18. Rendkívüli eredmény ( 16 - 17 )	-	-
107	19. Adózás előtti eredmény ( ± 15± 18 )	4 963	2 677
108	20. Adófizetési kötelezettség	362	154
109	21. Adózott eredmény ( ± 19 - 20 )	4 601	2 523
110	22. Általános tartalék képzés, felhasználás ( ± )	460	252
111	23. Tárgyévi eredmény ( ± 21 ± 22 )	4 141	2 271

Budapest, 2019 április 2.

  
Dr. Nagy Gyula  
vezérigazgató

  
Mészáros Attila  
vezérigazgató-helyettes





**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan  
Működő Részvénytársaság**

**KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

**2018. december 31.**

Budapest, 2019 április 2.

## A KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET TARTALOMJEGYZÉKE

2018. december 31.

### I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I / 1	A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása	3
I / 2	A számviteli politika meghatározó elemei	5
I / 3	Tájékoztató információk	7
I / 4	Saját tőke változása	15

### II. SPECIFIKUS RÉSZ

II / 1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	16
II / 2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	17
II / 3	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	18
II / 4	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	19
II / 5	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	20
II / 6	Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /	21
II / 7	Társasági adóalapot módosító tételek	22
II / 8	Követelések minősítése	23
II / 9	Függő kötelezettségek minősítése	24
II / 10	Céltartalékok állományváltozása	25
II / 11	Értékvesztések állományváltozása	26
II / 12	Cash-flow	27
II / 13	Aktív időbeli kamatelhatárolások és passzív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás	28
II / 14	Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek	29
II / 15	Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése	30

### III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

III / 1/a	Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól	31
III / 1/b	Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól	31
III / 2	Befektetések	32
III / 3	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen	33
III / 4	Az Igazgatóság, az Ügyvezetés, a Felügyelő Bizottság tagjainak folyósított kölcsönök	34
III / 5	Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban	34
III / 6	Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke	35
III / 7	Mérlegen kívüli tételek	36

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### I/1. A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság bemutatása

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: TakarékJelzálogbank Nyrt., Jelzálogbank, Bank, Társaság) 1997. október 21-én alapították, FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság néven.

A Bank alaptőkéje 10 849 030 000 Ft, amely teljes egészében készpénzben került befizetésre.

Az alaptőke részvényfajták és részvénytípusok szerinti megoszlása a következő:

A sorozatú, névre szóló törzsrészvény:	66 000 010 db	100 forint/db névértékű
B sorozatú (osztalékelsőbbségi) részvények:	14 163 430 db	100 forint/db névértékű
C sorozatú törzsrészvények:	2 832 686 db	1 000 forint/db névértékű

A TakarékJelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezetének alakulása:

Tulajdonos	2018. december 31.		2017. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
<b>BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi befektetők	52,6	57 069 304	50,5	54 735 748
Külföldi intézményi befektetők	0,0	20 576	0,1	126 899
Belföldi magánszemélyek	3,5	3 759 643	5,3	5 750 222
Külföldi magánszemélyek	0,0	60 400	0,0	39 388
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,0	0	0,0	11 517
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,5	4 832 225	4,5	4 832 225
Visszavásárolt részvények	0,2	253 601	0,2	253 601
Egyéb	0,0	4 261	0,2	250 410
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>60,8</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,8</b>	<b>66 000 010</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi/társaság	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>13,1</b>	<b>14 163 430</b>	<b>13,1</b>	<b>14 163 430</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi/társaság	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>26,1</b>	<b>2 832 686</b>	<b>26,1</b>	<b>2 832 686</b>
<b>Összesen</b>	<b>100,0</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100,0</b>	<b>82 996 126</b>

A Bank működését alapvetően a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott működési engedély meghatározza a Bank által végezhető tevékenységeket, illetve e tevékenységek végzésének feltételeit.

A Bank alapvető tevékenységi köre, a szakosított hitelintézeti tevékenységből adódóan, a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok fedezete mellett, hosszú lejáratra nyújtott hitelek folyósítása, illetve speciális, hosszú lejáratú értékpapírok (jelzáloglevél) kibocsátása.

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a szövetkezeti integrációba, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy a Jelzálogbank korábbi bankcsoportjába tartozó, összevont felügyelete alá tartozó társaságok 2017. január 1-től az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB) csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Kereskedelmi Bankra az MTB Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett

2017. decemberében a Bank értékesítette a közvetlen és közvetett befektetései jelentős részét, a közvetlen részesedések közül a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban Kereskedelmi Bank) maradt a részesedések között. A Bank adatai az MTB, mint anyavállalat konszolidációs körében kerülnek kimutatásra.

A Jelzálogbank által korábban nyújtott szolgáltatásokat (melynek köre: csoporton belüli teljes körű ügyviteli, számviteli, adózási, munkaügyi és adatszolgáltatási, valamint bérbeadási tevékenység) 2018-ban már az MTB nyújtja a Jelzálogbank és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban Kereskedelmi Bank) részére is, SLA szerződés keretén belül.

A Kereskedelmi Bank a Jelzálogbank ügynökéként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hiteligazgatási és a minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végzi, ugyanakkor a Kereskedelmi Bank a kedvezőbb forrásköltségek elérése érdekében saját hiteleit jelentős részben refinanszíroztatja a Jelzálogbankkal.

A Jelzálogbank 2018. évi működését az alábbi kiemelt adatok és mutatószámok jellemzik:

adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	303 831	333 292	9.7%
Jelzáloghitel-állomány	210 476	236 883	12.5%
Jelzáloglevél-állomány	176 693	222 451	25.9%
Kötvény-állomány	10 479	26 736	155,1%
Saját tőke	57 717	60 240	4.4%
Szavatoló tőke (előzetes, konszolidált)*	230 782	233 499	1.2%
Tárgyévi eredmény	4 141	2 271	-45.2%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény, %)	108,17%	54,51%	-49,5%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)**	1,44%	0,71%	-0,6%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)**	8,30%	3,85%	-3,6%-pt

\* a szavatoló tőke tartalmazza az éves eredményt

\*\* a mutató banki különadó nélkül került kiszámításra

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – beleértve a Bankot is – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgybani határozata mentességet biztosít.

## **I/2. A számviteli politika meghatározó elemei**

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetők a Bank éves beszámolóján keresztül megismerhessék a Társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a 2000. évi C. törvény előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht. (1997. évi XXX. törvény), valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozást követően a Társaságra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegén kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

2018-ban a közvetlen hatályú integrációs számviteli politika módosításával lehetővé vált az értékpapírok és az ingatlanok értékhelyesbítése. A Bank nem élt az eszközök értékhelyesbítésének lehetőségével.

A Bank a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti mérleget, valamint a 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

### **A Bank által alkalmazott könyvviteli rendszerek**

A Bank ügyfelekkel kapcsolatos nyilvántartó, könyvelő- és alaptranzakciós rendszere a Bankmaster, mely irányított feladások segítségével áramoltatja az adatokat a Bank főkönyvi rendszerébe, az SAP integrált vállalatirányítási rendszerbe.

### **A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára**

A valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzés, önellenőrzés megállapításainak következtében, a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változott.

### **A Bank jelentős és nem jelentős összegű hibahatára**

A Bank minden esetben jelentős összegű hibának tekinti, ha a hiba feltárásának évében a különféle ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák eredményt, saját tőkét növelő-csökkenítő értékének együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát, illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka nem haladja meg az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

## **Mérleg**

A számviteli alapelvek adta keretek között a Bank meghatározta a mérleg fordulónapját, mely a tárgyév december 31-e. A mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év 3. munkanapja.

A Társaság a tárgyi eszközök közül az 100.000 Ft beszerzési értéket meg nem haladó eszközöket beszerzéskor, egy összegben költségként elszámolja.

A Bank a devizában keletkezett mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kötelezettségeit, illetve követeléseit a mérleg fordulónapján érvényes MNB árfolyamon mutatja ki.

Az időbeli elhatárolások között, az általánosan használt fogalmakon túl, hitelintézeti specialitás a kamatok kezelése az elhatárolás és a függővé tétel során, illetve a kamatozó értékpapír kibocsátásakor befolyt összeg és a névérték közötti negatív vagy pozitív különbség (árfolyamkülönbség) elhatárolása a futamidő idejére. Az időbeli elhatárolások (mind az aktív, mind a passzív) szerződésekből számított értéken kerülnek be a nyilvántartásba.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között tartja nyilván a Bank az ügyfelek által hiteltörlesztésre befizetett, de még nem esedékes tőke- és kamattörlesztés összegét, valamint az ügyfelekkel kötött szerződések szerint az ügyfelektől óvadékként kapott pénzeszközöket. Az óvadék felhasználására, hiteltörlesztésre a szerződésekben rögzített esetkörökben kerül sor.

## **Eredménykimutatás**

Az eredménykimutatás a mérleg szerinti eredmény levezetését tartalmazza, oly módon, hogy figyelembe vételre kerülnek a hitelintézeti tartalékok és értékvesztések képzésére és elszámolására vonatkozó előírások is.

Az értékcsökkenést és amortizációt a tárgyi eszközök és az immateriális javak után az állományukban, évközben bekövetkezett változások figyelembe vételével havonta, napra időarányosan számolja el a Bank.

A Bank a jellemzően éven belül lejáró deviza likviditási célú deviza swap ügyletek elszámolása során a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt ügyleteket megvizsgálva, a tárgyidőszakot időarányosan érintő eredményt elszámolja a kapott kamatok, illetve a fizetett kamatok között, majd ezt követően megállapítja az ügyletkez kapcsolódó deviza összeg átértékeléséből származó árfolyam különbséget, vagyis kamatarbitrázs céljából kötött deviza swap ügyletként számolja el a Kormányrendelet előírásaival összhangban. Az eredmény jellegétől függően, a nyereséget a passzív időbeli elhatárolással, a veszteséget az aktív időbeli elhatárolással szemben elszámolja és azt a swap ügylet zárásakor szünteti meg.

## **Kiegészítő melléklet**

A Kiegészítő melléklet olyan számszerű adatokat és szöveges magyarázatokat tartalmaz, amelyek a tulajdonosok, a befektetők és a hitelezők számára a mérleg és eredménykimutatás egyes sorai tartalmának jobb és részletesebb megértését és elemzését teszik lehetővé. Így a Kiegészítő melléklet többlet információt nyújt a Bank tevékenységéről, annak jellemzőiről, részletezi a mérleg és eredménykimutatás egyes adatait.

A Bank a Kiegészítő mellékletben az információ tartalmuknak megfelelően különbözteti meg a közölni kívánt adatokat, melyeknek a csoportosítása a következő:

- általános rész,
- specifikus rész,
- tájékoztató rész.



## Üzleti jelentés

A Bank a beszámolási időszak eseményein túl az üzleti jelentésben tér ki a jelen és a jövő szempontjából meghatározó jelentőségű kérdésekre, tervekre.

Az üzleti jelentés:

- a Bank tárgyidőszaki működésének, üzletmenetének értékelésére és ezek várható jövőbeni hatására,
- a mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges eseményekre,
- a tulajdonviszonyokra kiható változásokra,
- a humánpolitikai helyzetre,
- a kutatás és kísérleti fejlesztésre,
- a telephelyek bemutatására
- és egyéb a Bank által fontosnak ítélt adatokra vonatkozó információkat tartalmaz.

### I/3. Tájékoztató információk

#### **1. Jelentős és többségi befolyású részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal kapcsolatos információk**

A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről szerinti többségi irányítást biztosító befolyással nem rendelkezik a részvénytulajdonosok egyike sem.

#### **2. A Bank nagykockázat vállalásával kapcsolatos információk**

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – beleértve a Bankot is – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

#### **3. A Bank jelzáloghitelezési előírásoknak történő megfelelése**

- A Bank teljes hitelállományában a kölcsönszerződések megkötésekor a legalább öt éves lejáratú jelzáloghitelek aránya - a Jht. 5. § (1) szerinti minimális 80,0 %-os előíráshoz képest 99,46 %.
- A Bank jelzáloghitelekből eredő összes tőkeköveteléseinek állománya nem haladja meg a fedezetül szolgáló ingatlanok hitelnyújtás alapját képező együttes értékének a Jht. 5. § (3) szerinti hetven százalékát. Ez az arány 2018. december 31-én 29,38 %.

#### **4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése**

A Bank 2018. december 31-én a következő befektetéssel rendelkezik:

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt,

A Bank fenti befektetése megfelel a Jht. 9. § (1) bekezdésében a közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésre vonatkozó korlátozásnak, valamint a törvény 9.§ (2) bekezdésében meghatározott, a befektetéssel érintett vállalkozás tevékenységére és mértékére vonatkozó korlátozásnak.

## 5. A Bank jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos előírásoknak való megfelelése

- A Bank 2018. december 31-én a Jht.14. § (1,2a) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékét – 222 451 millió forint - meghaladó értékű fedezettel, amely a tárgyidőszak végén 222 731 millió forint rendes fedezetként figyelembe vett - értékvesztéssel csökkentett - tőkekövetelésből áll.
- A Bank 2018. december 31-én a Jht.14. § (1,2b) előírását felülmúlóan rendelkezik a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatát – 32 607 millió forint - meghaladó értékű rendes fedezetként figyelembe vett, értékvesztéssel csökkentett tőkekövetelésre jutó kamattal, melynek tárgyidőszak végi értéke 46 533 millió forint.
- A Jht. 14. § (11) bekezdése értelmében a Banknak lehetősége van pótfedezeti eszköz bevonására, melynek összetétele 2018. december 31-én: Magyar Állam készfizető kezességvállalása mellett kibocsátott értékpapírok, illetve fedezett kötvények, 36 034 millió forint tőkeösszegben.
- A Jht. 14.§ (1) bekezdése értelmében a jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel. A jelzálog-hitelintézet a jelzáloglevelek mindenkori fedezetét - a Hpt. módosítása nyomán - 2006. január 1.-től kezdődően jelenértéken is köteles biztosítani.

A jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályait a 40/2005. (XII. 9.) PM rendelet határozza meg. A rendelet előírja, hogy a jelzáloglevelek és a fedezetek jelenértékét minden munkanapra ki kell értékelni. Amennyiben a fedezetek jelenértéke nem haladja meg a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, akkor a jelzálog-hitelintézet a hiányzó fedezetek pótlásáról a fedezet-nyilvántartási szabályzatában foglaltak szerint köteles gondoskodni.

A Bank az ismertetett szabályok hatályba lépése óta a mindenkori aktuális piaci hozamgörbéből számított zéró kupon hozamgörbe felhasználásával naponta megállapítja a fedezetek és jelzáloglevelek jelenértékét és biztosítja azok megfelelését.

2018. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 275 626 millió Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke pedig 239 421 millió Ft volt, tehát a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Az ismertetett PM rendelet előírása alapján 2006-tól kezdődően negyedévente érzékenységteszt alkalmazásával vizsgálja a Bank, hogy kamatváltozás és/vagy devizaárfolyam-változás esetén is rendelkezésre áll-e a jelzáloglevelek névértékét és kamatát meghaladó összegű, jelenértéken számított fedezet. A kamatváltozás jelenértékre gyakorolt hatásának vizsgálata statikus módszerrel, a zéró kupon hozamgörbe 250 bázispont értékkel lefelé, illetve felfelé való párhuzamos eltolásával történik. Az árfolyamkockázat vizsgálatára a PM rendeletben meghatározott módon, ugyancsak statikus módszerrel kerül sor.

A 2018. december 31-én forgalomban lévő jelzáloglevelek értéke és ezek fedezeteként figyelembe vett értékek jelenértéken való megfeleltetése az érzékenységvizsgálat alapján a jogszabályban megkövetelt túlfedezettséget igazolt.

## 6. A kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos információk

- A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének együttes összege: 798 809 millió forint 2018. december 31-én.
- A Bank jelzáloglevél kibocsátásból származó fennálló kötelezettségeiből az öt évet meghaladó hátralévő lejáratú, saját kibocsátású jelzáloglevelek értéke 2018. december 31-én 68 800 millió Ft.
- A TakarékJelzálogbank Nyrt a korábbi évekhez képest aktívabb kibocsátási tevékenység mellett az általa szervezett visszavásárlások össz volumenének tekintetében is mozgalmas évnék számított 2018. A Jelzálogbank 2018-ben hét alkalommal, összesen 80,5 milliárd forint össznévértékben bonyolított le visszavásárlási tranzakciót, zömmel változó és egy alkalommal fix kamatozású jelzáloglevelek körében. A visszavásárlások nyolc különböző sorozatot érintettek: az FJ18NV1 sorozatból több, mint 9 milliárd, az FJ21NV01 kódú jelzáloglevél-sorozatból két alkalommal összesen közel 12 milliárd névértékű állomány, az FJ20NV03 sorozatból 2 alkalommal 17,2 milliárd, az FJ20NV04 sorozatból több, mint 10 milliárd, az FJ20NV02 sorozatból 16,1 milliárd, az FJ20NV01 sorozatból 601 millió, az FJ20NF02 sorozatból 3,5 milliárd, az FJ23NF02 sorozatból pedig 12 milliárd forint került visszavásárlásra és bevonásra. A visszavásárlási tranzakciók a likviditási- és kamatkockázat csökkentésén keresztül javították a Bank eszköz-forrás szerkezetét.

## 7. A hitelintézeti tevékenységgel összefüggő minősítéssel, értékvesztés elszámolásával és a céltartalék-képzéssel kapcsolatos információk

A Bank elvégezte a követelések és kötelezettségek minősítését. 2018. december 31-én a minősítendő kintlévőségek és kötelezettségvállalások állománya, mely tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket, a hitelintézettel szembeni követeléseket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket, összesen 289 421,7 millió forint. A Kormányrendelet, valamint az erre épülő belső szabályzatok alapján elvégzett minősítés eredményeként az összesített állomány 87,56 %-a teljesítő, 12,44 %-a nem teljesítő.

A 2018. december 31-i minősítési időpontra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) előírta az TakarékJelzálogbank Csoport számára, hogy a 90 napnál nagyobb lejárt kintlévőségű teljes hitelállomány átlagos értékvesztés fedezettsége érje el a 65%-ot.

A Bank az ügyfelekkel szembeni követelések után összesen 2 195,8 millió forint elszámolt értékvesztést, az ügyfelekkel szembeni függő kötelezettségek után 0,8 millió forint kockázati céltartalékot tart nyilván 2018. december 31-én.

A stratégiai befektetések 2018. év végi minősítése alapján a Bank a leányvállalatára, a Kereskedelmi Bankra 3 304 millió Ft értékvesztést tart nyilván.

## 8. Általános tartalékra vonatkozó információk

A Hpt. 83. §-a szerint a hitelintézetnek az adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt általános tartalékot kell képeznie, melynek mértéke a tárgyévi adózott eredmény tíz százaléka. 2018-ben a Bank 252 millió forint általános tartalékot képzett.

## 9. Egyéb követelésekkel, kötelezettségekkel összefüggő értékvesztés, céltartalék képzés.

A közgyűlés, illetve az Igazgatóság döntése alapján 2016-ban az Jelzálogbank csatlakozott az MTB által kezdeményezett „Az Integráció nagybankjainak központi területeinek összevonásából származó megtakarítások vizsgálata, folyamatok racionalizálása” elnevezésű projekthez. A projekt célja a nagybankok

head-office funkcióinak összevonásából származó szinergiák kihasználása, továbbá egy olyan, folyamatfelméréssel egybekötött szakértői vizsgálat elvégzése, amely eredményeként a költségmegtakarítási lehetőségek feltárása és a hatékony központi szolgáltatási folyamatok kialakítása mellett az ezek megvalósítását biztosító implementációs terv is elkészül. A projekt várható kiadásaira az MTB, a Kereskedelmi Bank és a Jelzálogbank is 2016-ban nyugdíj és végkielégítés célú céltartalékot képzett, melynek nagysága a Bank esetében 227 millió forint. Ebből a tartalékból a megvalósult létszámcsökkenés miatt 2017-ben 167 millió forint, 2018-ban 49 millió forint került felhasználásra a fennmaradt céltartalék állomány 11 millió forint.

A Bank a jelenleg használatos informatikai rendszereit korszerűsíteni, esetleg lecserélni szándékozta. Az IT szolgáltatást nyújtó Takarékinfó Zrt. tájékoztatása szerint a Bank tevékenységét kiszolgáló szoftverállományának feleslegessé válása esetén a Szolgáltató selejtezi a szoftverállományt. Emiatt a Bank a várható jövőbeni megtérítési kötelezettségek fedezetére 2017. december 31-én 820,7 millió forint céltartalékot képzett, amelyet felhasznált, ill. felszabadított 2018-ban. A fennmaradó céltartalék állomány 64 millió forint.

2018-ban a Bank szándékát fejezte ki további informatikai rendszerek cseréjével, valamint a meglévő rendszerekkel kapcsolatos fejlesztések megvalósítására, amely illeszkedik a Takarékcsoport új üzleti stratégiájához. A jövőbeni szerződéses kötelezettségekre, a Bank céltartalékot képzett 479 millió Ft összegben.

## 10. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

- A Bank a részvénykönyv – jogszabályoknak megfelelő – vezetésével a KELER Zrt.-t bízta meg.
- A 2003-2006. évek után járó osztalék kifizetését szintén a KELER Zrt. végzi. A ki nem fizetett osztalékot elévülés miatt a Bank 2013-ban elszámolta rendkívüli bevételként.

2018-ban osztalék kifizetés nem történt.

## 11. Származékos ügyletek

- A Bank 2018. december 31-én az alábbi tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött határidős ügyleteket tartja nyilván:
  - kamatswap ügyletek, melyek esetében a vállalt jövőbeni kötelezettség értéke 3 854 millió forint, a kapcsolódó határidős követelés értéke 9 244 millió forint.
  - deviza swap ügyletekből származó határidős követelést és kötelezettséget nem tart nyilván.
- 2018. december 31-én élő, tőzsdén kívül, fedezeti célból kötött kamatswap ügyletekkel kapcsolatban az eredménykimutatásban már elszámolásra került 484 millió forint elhatárolt kamat bevétel, valamint 247 millió forint elhatárolt kamat ráfordítás.
- A mérleg fordulónapján likviditási célú swap ügyletekből származó határidős követelés és kapcsolódó határidős kötelezettség nem volt.

## 12. Egyéb bankszakmai információk

- A Kormányrendelet szerinti függővé tett kamatok 2018. december 31-én 938 millió forint (2017. december 31-én 1 424 millió forint), a függővé tett kamatjellegű jutalékok értéke 81 millió forint (2017. december 31-én 222 millió forint). A tárgyév megelőzően függővé tett kamatokból a tárgyév folyamán 108 millió forint folyt be, amelyből 9 millió Ft már elhatárolással bevételként elszámolásra került a 2017. évi beszámolóban.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló, állami kezesség vállalások összege hitelbiztosítéki értéken 1 879 millió forint (2017. december 31-én 2 371 millió forint), a betét óvadék hitelbiztosítéki értéke 26 millió forint (2017. december 31-én 32 millió forint) és a zálogjog összege hitelbiztosítéki értéken 799 815 millió forint (2017. december 31-én 679 463 millió forint).
- A partnerbankokkal és takarékszövetkezetekkel a konzorciális együttműködés keretében finanszírozott hitelügyletek 2018. december 31-én fennálló 1 144 millió forint (2017. december 31-én 1 573 millió forint) állományára vonatkozóan, az együttműködési megállapodásokban kikötött sortartó kezesség, illetve veszteség megosztási megállapodás áll fenn a Bank javára az ügyletet szerző hitelintézetek részéről. A sortartó kezesség érvényesítése során a partnerbank kötelezettség vállalása a Banknak már semmilyen más úton meg nem térülő, hitelezési veszteségként leírt követelésének meghatározott mértékéig áll fenn, továbbá a veszteség megosztási megállapodások alapján a bekövetkező hitelezési veszteség 40-60 %-ának megtérítésére vállal kötelezettséget a konzorciumi partner.
- Az ügyfelekkel szembeni követelések állományán belül az átstrukturált követelések szerződés szerinti értéke 2018. december 31-én 4 121 millió forint, 2017. december 31-én 6.343 millió forint, nyilvántartás szerinti értéke pedig 2018-ban 3 457 millió forint, míg 2017-ben 4.042 millió forint volt.
- 2018. december 31-én a Jelzálogbank kérelmére 34 darab felmondott ügylettel kapcsolatos végrehajtási eljárás volt folyamatban. Ezen ügyletek 2018. december 31-én fennálló tőke tartozásának összege 148,8 millió forint volt. 2017. december 31-én a 26 db felmondott ügylet tőketartozása 369,5 millió forint volt.

2018. év folyamán felmondott ügylet esetében nem kezdeményezett új végrehajtási eljárást a Bank.

A Bank 2018. év folyamán végrehajtói felhívásra 61 db ügylet esetében csatlakozott be idegen végrehajtási eljárásokba.

A tárgyidőszakban befejeződött 9 db árverésből (14 db ügylet) minden esetben idegen végrehajtási eljárás keretében került sor a fedezeti ingatlanok árverésére. Az árverésen elért vételi ár összesen 50,8 millió forint. Az árverésen elért vételár, és az ezt követően felosztási terv alapján bankunknak kiszámított összeg négy esetben fedezte a banki tartozást, a fennmaradó ügyleteknél az eljáró végrehajtó továbbra is folytatja az eljárást.

A jelzáloghitelezéssel kapcsolatos veszteségek csökkentése, elhárítása érdekében végrehajtás következtében átvett és 2018. évben banki eszközként nyilvántartott ingatlanok adatai:

Száma	4 db
Jogi jellege	
Birtokba vett	3 db
Tulajdonba vett, de birtokbaadás	
még nem valósult meg	1 db
Átvett ingatlanokból értékesítésre került	1 db

- 2018. január 1-től 2018. december 31-ig a Bank 40 db (2017-ben 89 db) ingatlant ajánlott fel a NET (Nemzeti Eszközkezelő) részére, amelyekhez 68 db (2017-ben 163 db) ügylet kapcsolódik.

A felajánlott ingatlanok közül a NET 2018. január 1. és 2018. december 31. közötti időszakban 39 db (2017-ben 288 db) ingatlant vásárolt meg, összesen 98 millió Ft értékben és ezzel együtt 73 db (2017-ben 528 db) ügylet és 241 millió Ft (2017-ben 2 030 millió forint) ügyfelekkel szembeni követelés került lezárásra.

- 2018. december 31-ig a tárgyévi jelzáloghitelek tőketörlesztésének összege 44 200 millió forint volt, amelyből az ügyfelekkel szembeni jelzáloghitel tőketörlesztés összege 13 569 millió forint, a hitelintézeteket refinanszírozó hitel törlesztő összege 30 631 millió forint.
- A Bank az éven túli lejáratú ügyfelekkel szembeni követelésekből 9.829 millió forintot, a hitelintézetekkel szembeni követelések közül 14 048 millió forintot sorolt át az éven belüli lejáratú követelések közé. A kibocsátott jelzáloglevelek miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 14 232 millió forintot, a kibocsátott kötvények miatt fennálló hosszú lejáratú kötelezettségek közül 6 736 millió forintot sorolt át az éven belüli kötelezettségek közé.
- A Bank 2018. december 31-i mérlegének Állampapírok között szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapír állománya 31 515 millió forint.
- A készletek között a Bank 2018. december 31-én 9 millió forint értékben vásárolt készleteket, 5 millió forint értékben értékesítésre szánt ingatlanokat és 11 millió forint értékben követelés fejében átvett ingatlanokat tart nyilván. A vásárolt készletekre elszámolt értékvesztés 2 millió forint az értékesítésre szánt ingatlanokra elszámolt értékvesztés 0,5 millió forint, a követelés fejében átvett ingatlanokra elszámolt értékvesztés 0,6 millió forint.
- Az eredménykimutatás „Befektetési szolgáltatás ráfordításai” sorai a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó, az értékesítéssel összefüggő ráfordításokat 57 millió forintban tartalmazzák.

A Banknak egyéb szolgáltatásnyújtásból eredően 2018. december 31-én leányvállalatával, a Kereskedelmi Bankkal szemben 23 millió forint követelése áll fenn, ez az összeg 2017. december 31-én 633 millió forint volt.

Szolgáltatás igénybevétele miatt a Bank 2018. december 31-én leányvállalatával, a Kereskedelmi Bankkal szemben 185 millió forint kötelezettséget tart nyilván, mely összeg 2017. december 31-én 533 millió forint volt.

- A Kereskedelmi Bankkal kapcsolatban a Bank az eszközei között bankközi betét elhelyezést, a forrásai között bankközi betét befogadást nem tart nyilván.

### 13. Kiegészítő információk

- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.
- A Bank közvetlenül nem adott tartósan kölcsönt kapcsolt vállalkozásának. A Bank nem képzett és nem használt fel céltartalékot leányvállalatával kapcsolatban.
- A Bank nem folytatott export értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Unión kívüli országok részére. A Bank nem részesült export támogatásban.
- A Bank nem részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott, folyósított, illetve elszámolt összegben, ahol támogatási program alatt a központi, az önkormányzati és/vagy nemzetközi forrásból, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni.
- A Bank 2018. évben nem végzett kutatási- és kísérleti fejlesztést.
- A Bank nem rendelkezik a környezet védelmét közvetlenül szolgáló tárgyi eszközökkel, valamint veszélyes hulladékokkal, és a környezetre káros anyagokkal. A Banknak nincs környezetvédelmi kötelezettsége, valamint jövőbeni kötelezettsége, és nem merült fel környezetvédelmi költsége sem.
- A Bank 2018. évben sem volt tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak, önkéntes betétbiztosítási alapnak, valamint intézményvédelmi alapnak, befektető védelmi alapnak.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat.
- A Bank nem kötött valódi penziós ügyletet 2018. évben.
- A Bank 10 MFt vagyoni hozzájárulást mutat ki a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében.

### 14. A jogi környezet változásai és ezek hatása a Társaság beszámolójára

- Az év során a Jelzálogbank megkezdte a felkészülést a jelzálog-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) bevezetésére, melynek eredményeképpen több új refinanszírozási partnerrel kötött refinanszírozási megállapodást.
- Korábban kialakított bankcsoport tagok közös csoportos áfa adóalanyisága megszűnt 2018. február 23-án. A Jelzálogbank 2018. május 1-jével csatlakozott a MTB által képviselt csoportos áfa csoporthoz. Az adócsoporton belüli nyújtott szolgáltatások díjainak pénzügyi elszámolásával, rendezésével összefüggésben ÁFA nem kerül felszámításra.

### 15. Mérlegfordulónap utáni jelentős 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.

### 16. Egyéb információk

- A Jelzálogbank könyvvezetési feladatait 2018. május 1-vel kezdődően az MTB, a Kereskedelmi Bank és a Jelzálogbank között érvényben lévő SLA szolgáltatási szerződés által szabályozott keretek között az MTB biztosítja.

A Jelzálogbank könyvvezetési feladatainak irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Aho Györgyi

A nyilvántartásban szereplő nyilvános adatok:

Aho Györgyi

regisztrációs szám: 004696

Lakcím: 1155 Budapest, Naspolya u. 19.



- A Társaság könyvvizsgálója a 2018. gazdasági évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C., cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági szám: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-000083/94; a továbbiakban: Könyvvizsgáló) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Horváth Tamás (anyja neve: Grósz Veronika; lakcíme: 1028 Budapest, Bölény utca 16.; kamarai nyilvántartási száma: 003449; felügyeleti intézményi minősítési nyilvántartási szám: E003449; a továbbiakban: „könyvvizsgálatot ellátó természetes személy”) látja el.

A Könyvvizsgáló a 2018. évi üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálatáért bruttó 14,6 millió Ft díjat számított fel. Az éves könyvvizsgálati feladatokon kívül a Bank megbízta a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatások elvégzésével, melyekért összesen bruttó 7,3 millió Ft szolgáltatási díjat számított fel.

- A Jelzálogbank, mint vállalkozás képviselőjére és a beszámoló aláírására jogosult személyek:

Dr. Nagy Gyula László	vezérigazgató
Mészáros Attila	vezérigazgató-helyettes

- A Bank éves beszámolója nyilvánosan megtekinthető a társaság székhelyén valamint a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) internetes oldalon.

A társaság székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

### I /4 Saját tőke változása 2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék *	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
<b>2017. december 31.</b>	<b>10 849</b>	<b>52 747</b>	<b>460</b>	<b>-10 687</b>	<b>207</b>	<b>4 141</b>	<b>57 717</b>
Alaptőke emelés	-	-	-	-	-	-	-
Tőketartalék növekedés	-	-	-	-	-	-	-
Általános tartalék képzés	-	-	252	-	-	-	252
2017. évi eredmény tartalékba helyezése	-	-	-	4 141	-	-4 141	-
2018. december 31-i tárgyévi eredmény	-	-	-	-	-	2 271	2 271
<b>2018. december 31.</b>	<b>10 849</b>	<b>52 747</b>	<b>712</b>	<b>-6 546</b>	<b>207</b>	<b>2 271</b>	<b>60 240</b>

\*A visszavásárolt saját részvény értékében került sor lekötött tartalék képzésére.

## II. SPECIFIKUS RÉSZ

### II / 1 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

2018. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg-hivatkozás	A bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
<b>I. Imateriális javak :</b>						
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-	-	-	-
b/ Szellemi termékek		1 322	-	-	16	1 306
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
<b>Imateriális javak összesen :</b>	<b>9.</b>	<b>1 322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>1 306</b>
<b>II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. aa)	357	-	1	-	358
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	535	-	-	82	453
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>10. a)</b>	<b>892</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>82</b>	<b>811</b>
<b>II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10	-	-	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
<b>Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:</b>	<b>10. b)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

## II / 2 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása

2018. december 31.

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérleg-hivatkozás	Az értékcsökkenés változása				Záró érték
		Nyitó érték	Nyitóból átsorolás	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	
<b>I. Immateriális javak :</b>						
a/ Vagyoni értékű jogok		-	-	-	-	-
b/ Szellemi termékek		893	-	42	12	923
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-	-	-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-	-	-	-
<b>Immateriális javak összesen :</b>	<b>9.</b>	<b>893</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>12</b>	<b>923</b>
<b>II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. aa)	252	-	43	-	295
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	323	-	32	35	320
c/ Beruházások	10. ac)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-	-	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>10. a)</b>	<b>575</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>35</b>	<b>615</b>
<b>II. Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei:</b>						
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-	-	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	10	-	-	-	10
c/ Beruházások	10. bc)	-	-	-	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-	-	-	-
<b>Nem közv. pü - i szolg. tárgyi eszközei össz:</b>	<b>10. b)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

### II / 3 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

2018. december 31.

M e g n e v e z é s	Mérleg-hivatkozás	Adatok millió Ft - ban	
		Nyitó érték	A nettó érték változása Záró érték
<b>I. Immateriális javak :</b>		-	-
a/ Vagyoni értékű jogok		429	383
b/ Szellemi termékek		-	-
c/ Üzleti vagy cégérték		-	-
d/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
<b>Immateriális javak összesen :</b>	<b>9.</b>	<b>429</b>	<b>383</b>
<b>II. Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei:</b>			
a/ Ingatlanok	10. aa)	105	63
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. ab)	212	133
c/ Beruházások	10. ac)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. ad)	-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>	<b>10. a)</b>	<b>317</b>	<b>196</b>
<b>II. Nem közv. pü. - i szolg. tárgyi eszközei:</b>			
a/ Ingatlanok	10. ba)	-	-
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	10. bb)	-	-
c/ Beruházások	10. bc)	-	-
d/ Beruházásokra adott előlegek	10. bd)	-	-
<b>Nem közv. pü. - i szolg. tárgyi eszközei össz:</b>	<b>10. b)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## II / 4 Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása

2018. december 31.

		Adatok millió Ft - ban	
<b>M e g n e v e z é s</b>	Eredmény- kimutatás hivatkozás	Terv szerinti értékcsökkenés	Terven felüli értékcsökkenés, selejtezés
<b>I. Immateriális javak</b>			
1/ Vagyoni értékű jogok		-	-
2/ Szellemi termékek		42	-
3/ Üzleti vagy cégérték		-	-
4/ Alapítás - átszervezés értéke		-	-
<b>Immateriális javak összesen:</b>		<b>42</b>	<b>-</b>
<b>II.1. Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>			
1/ Ingatlanok		43	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		32	-
3/ Beruházások		-	-
<b>Pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>		<b>75</b>	<b>-</b>
<b>II.2. Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>			
1/ Ingatlanok		-	-
2/ Műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		-	-
<b>Nem közv. pénzügyi szolg. tárgyi eszközei összesen:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Ebből 100 e Ft alatti tárgyi eszközök és immateriális javak egyösszegben elszámolt értékcsökkenése</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>9.</b>	<b>117</b>	<b>-</b>

**II / 5 Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések  
állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül /  
2018. december 31.**

Adatok millió Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérték hivatkozás	2018. december 31. állomány 1 = 2+...+7	A 2018. december 31-i értékesítés nélküli állomány lejáratú bontása							
			3 hónapon belül 2	3 hónapon túl és 1 éven belül 3	1 éven túl és 5 éven belül 4	5 éven túl és 10 éven belül 5	10 éven túl és 15 éven belül 6	15 éven túl 7		
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések :</b>										
- Éven belüli egyéb	3. ba)	26 548	16 119	10 429	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	3. bb)	155 238	-	56 176	48 387	28 682	21 993			
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések :</b>										
- Éven belüli	4. aa)	9 829	4 599	5 230	-	-	-	-	-	-
- Éven túli	4. ab)	59 964	-	25 437	18 060	8 672	7 795			
- Elszámolt értékesítés	4. ab)-ből	-2 196	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ö s z e s e n :</b>		<b>249 383</b>	<b>20 718</b>	<b>15 659</b>	<b>81 613</b>	<b>66 447</b>	<b>37 354</b>	<b>29 788</b>		



**II / 6 Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint / látra szóló nélkül / 2018. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	2018. december 31. állomány	A 2018. december 31-i állomány lejáratú bontása							
			3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	5 éven belül	10 éven belül és 15 éven belül	5 éven túl és 10 éven belül	10 éven túl és 15 éven belül	15 éven túl	lejárat nélküli
		1 = 2+...+8	2	3	4	5	6	7	8	
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek :</b>										
- Éven belüli	1. ba)	12 545	12 545	-	-	-	-	-	-	
- Éven túli	1. bb)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek :</b>										
- Éven belüli	2. ab)+2. bb)	26	26	-	-	-	-	-	-	
- Éven túli	2. ac)+2. bc)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Kibocsátott értékpapírok miatti fennálló kötelezettségek:</b>										
- Éven belüli	3. aa)	20 968	-	20 968	-	-	-	-	-	
- Éven túli	3. ab)	228 218	-	-	159 418	39 650	29 150	-	-	
<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	7.	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ö s s z e s e n :</b>		<b>261 757</b>	<b>12 571</b>	<b>20 968</b>	<b>159 418</b>	<b>39 650</b>	<b>29 150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

## II / 7 Társasági adóalapot módosító tételek

2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. A társasági adó törvény szerinti értékcsökkenési leírás,	117	1. A számviteli törvényi szerinti értékcsökkenési leírás	117
2. Értékesített tárgyi eszköz adótv.szerinti ráfordítása	44	2. Értékesített tárgyi eszköz számvit.tv.szerinti ráfordítása	44
3. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználás	631	3. Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	-
4. Peres ügyek céltartalék feloldása	12	4. Peres ügyek céltartalék képzése	2
5. Kapott bevételként elszámolt osztalék	234	5. Adóbírság, késedelemi pótlék	3
6. Előző éveket érintő bevétel, ráfordítás csökkenés	111	6. Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel csökkenés	20
7. Egyéb csökkentő tétel (államilag mentesített követelésrész, a 2016..évi LIV.tv. 4. § (6) bekezdése alapján)	-	7. Értékvesztés képzés Szt. tv. Szerint	3
8. Hitelintézkerti különadó	154		-
<b>Összesen :</b>	<b>1 303</b>	<b>Összesen :</b>	<b>189</b>

## II / 8 Követelések minősítése 2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	2017.12.31			2018.12.31				
	Bruttó követelés	Megosztás	Értékvesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke	Bruttó követelés	Megosztás	Értékvesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke
Ügyfelekkel szembeni követelések:								
Teljesítő	66 698	82,88%	-	66 698	61 113	87,56%	-	61 113
Nem teljesítő	13 781	17,12%	4 975	8 806	8 680	12,44%	2 196	6 484
<b>Összesen:</b>	<b>80 479</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 975</b>	<b>75 504</b>	<b>69 793</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 196</b>	<b>67 597</b>

### Hitelintézetekkel szembeni követelések:

Teljesítő	147 255	100,00%	-	147 255	182 765	100,00%	-	182 765
Nem teljesítő	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-
<b>Összesen:</b>	<b>147 255</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>147 255</b>	<b>182 765</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>182 765</b>

## II / 9 Fügő kötelezettségek minősítése

2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	2017.12.31			2018.12.31		
	Bruttó mérleg alatti kötelezettség	Megoszlás	Céltartalék a mérlegben	Bruttó mérleg alatti kötelezettség	Megoszlás	Céltartalék a mérlegben
<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettség vállalások:</b>						
Tejjesítő	3 031	98,38%	-	1 542	98,07%	-
Nem tejjesítő	50	1,62%	14	30	1,93%	1
<b>Összesen:</b>	<b>3 081</b>	<b>100,00%</b>	<b>14</b>	<b>1 572</b>	<b>100,00%</b>	<b>1</b>

### Peres ügyekkel kapcsolatos fügő kötelezettségek:

Tejjesítő	17	100,00%	12	7	100,00%	2
Nem tejjesítő	-	0,00%	-	-	0,00%	-
<b>Összesen:</b>	<b>17</b>	<b>100,00%</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>100,00%</b>	<b>2</b>

A bruttó mérleg alatti kötelezettségek és a céltartalékok csak a hitelintézeti tevékenységből eredő állományokat tartalmazzák, az Sztv. szerintieket nem.

## II / 10 Céltartalékok állományváltozása

2018. december 31.

Céltartalék jogcíme	Nyitó állomány	Hitelezési veszteség leírás	Céltartalék képzés	Mégképzett céltartalék felhasználás*	Mégképzett céltartalék feloldás	Árfolyam-különbözet	Adatok millió Ft-ban	
							Záró állomány	
1. Fügő kötelezettségek és peres ügyek miatt képzett céltartalék	26	-	5	28	-	-	3	
2. Várható jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	1 125	-	478	582	478	-	543	
3. Végkielégítésre képzett céltartalék	60	-	-	49	-	-	11	
<b>Céltartalék mindösszesen : (1-10.)</b>	<b>1 211</b>	<b>-</b>	<b>483</b>	<b>659</b>	<b>478</b>	<b>-</b>	<b>557</b>	

\* A céltartalékok fügő kötelezettségekhez (pl. le nem hívott hitelkeret) illetve jövőbeni kifizetési kötelezettségekhez kapcsolódnak. A céltartalék csökkentését "felhasználás" jogcímen a könyvekben speciális esemény miatt (értékesítés, leírás, elengedés) kivezetett fügő kötelezettség esetén kell elszámolni, max. a fügő kötelezettséggel megegyező összegben.

\*\* Amennyiben a céltartalék összege magasabb, mint a kivezetett fügő kötelezettség, a céltartalékot "visszaírás" jogcímen kell csökkenteni. Visszaírás kerül elszámolásra abban az esetben is, ha a negyedéves minősítés során a fügő kötelezettség minősítése kedvezően alakul és a céltartalék összege csökkenthető. A 250/2000. (X.12) Korm. rendelet előírásai szerint a céltartalék visszairást meg kell különböztetni abból a szempontból, hogy a tárgyévi képzés visszaírásáról vagy az előző évben képzett állomány csökkentéséről van-e szó.

## II / 11 Értékesítések állományváltozása

2018. december 31.

	Adatok millió Ft-ban						
	Nyitó állomány	Tárgyévi értékesítés képzés	Tárgyévi értékesítés visszairás**	Előző évi értékesítés visszairás**	Értékesítés felhasználás*	Árfolyam-különbözet	Záró állomány
1. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékesítése	-	-	-	-	-	-	-
2. Ügyfelekkel szembeni követelések értékesítése	4 975	884	469	2 031	1 197	34	2 196
3. Befektetési célú részvények értékesítése	3 304	-	-	-	-	-	3 304
4. Készletek	2	-	-	-	-	-	2
5. Követelések fejében átvett ingatlanok értékesítése	9	-	-	8	-	-	1
6. Értékesítésre szánt ingatlanok értékesítése	23	3	-	-	26	-	-
<b>Értékesítés mindösszesen : (1-6.)</b>	<b>8 313</b>	<b>887</b>	<b>469</b>	<b>2 039</b>	<b>1 223</b>	<b>34</b>	<b>5 503</b>

\* Az értékesítés csökkenését "felhasználás" jogcímen a könyvekből speciális esemény miatt (értékesítés, leírás, elengedés) kivetett tőkekövetelés esetén kell elszámolni, max. a tőke összegével megegyező összegben.

\*\* Amennyiben az értékesítés összege magasabb, mint a kivetett tőke, az értékesítést "visszairás" jogcímen kell csökkenteni.

Visszairás kerü elszámolásra abban az esetben is, ha a negatív minősítés során a követelés minősítése kedvezően alakul és az értékesítés összege csökkenthető.

A 250/2000. (X.12) Korm.rendelet előírásai szerint az értékesítés visszairását meg kell különböztetni abból a szempontból, hogy a tárgyévi képzés visszairásáról vagy az előző évben képzett állomány csökkentéséről van-e szó.



## II / 12 CASH-FLOW

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	2017. december 31.	2018. december 31.
01.	Kamatbevételek	12 585	10 548
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír év visszairás kiv.)	7 642	3 234
03.	+ Egyéb bevételek (cél tartalék felhasználás és ct. többlet visszavezetés és készlet értékvesztés és terven felüli écs visszairás nélkül)	986	1 966
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	-	0
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 322	989
06.	+ Osztalékbevételek	393	234
07.	+ Rendkívüli bevétel	-	0
08.	- Kamatráfordítások	-9 495	-8 142
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-2 362	-2 420
10.	- Egyéb ráfordítások (ct. és értékv. képzés, terv felett écs kivételével)	-911	-1 898
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. értékveszt. nélk)	-68	-57
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-30	-57
13.	- Általános igazgatási költségek	-4 677	-3 348
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	-	0
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	-362	-154
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	-	0
17.	<b>MÜKÖDÉSI PÉNZÁRMLÁS (01.-16. sorok)</b>	<b>5 023</b>	<b>895</b>
18.	± Kötelezettség állományváltozása	-29 757	27 383
19.	± Követelés állományváltozása	23 130	-25 016
20.	± Készlet állományváltozása	2	138
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-2 300	1 463
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása	6 514	-
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása	-	-
24.	± Immateriális javak állományváltozása	-18	4
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása	-11	46
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 887	-5 156
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	-5 253	209
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon,	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-	-
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	<b>NETTÓ PÉNZÁRMLÁS (17.-29. sorok)</b>	<b>-783</b>	<b>-34</b>
	ebből: - készpénz állományváltozása	-2	-
	- számlapénz állományváltozása (elszámolási és egyéb látra szóló betét az MNB-nél)	-781	-34

**II / 13 Aktív időbeli elhatárolások és passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolás  
jelentősebb összetevőinek lejárata  
2018. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg hivatkozás	A 2018. 12. 31-i állomány lejárati bontása				2018.12.31 állomány  = 1+2+3+4
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 2 éven belül	2 éven túl	
		1	2	3	4	
<b>Aktív időbeli elhatárolások:</b>	13. a)-ból					
- saját tulajdonú vásárolt értékpapírok kamatelhatárolása		-	241	-	-	241
- ügyfélkövetelésekből eredő kamatok elhatárolása		3 392	-	-	-	3 392
- hitelintézetekkel szembeni, refinanszírozó követelés állományból eredő kamatok		129	-	-	-	129
- bankközi betétek elhatárolt kamata		-	-	-	-	0
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		98	386	-	-	484
- állami támogatások lebonyolítási jutaléka		7	-	-	-	7
<b>Passzív időbeli költség és ráfordítás elhatárolások</b>	5. b)-ből					
- kibocsátott jelzáloglevelek és kötvények		845	4 114	-	-	4 959
- fedezeti ügyletekhez kapcsolódó elhatárolás		74	173	-	-	247
- alárendelt kölcsönkötvény kamat elhatárolása		-	-	-	-	-
- bankközi hitelek elhatárolt kamata		2	-	-	-	2

**III/ 14 Idegen pénznemben fennálló eszköz és forrás tételek  
2018. december 31.**

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban	FORRÁSOK	Mérlegben szereplő összeg	Ebből idegen pénznemben fennálló, millió forintban
1. Pénzeszközök		335	0	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	12 545	1 100
2.a. Állampapírok		31 515	0	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	652	7
3.a. Hitelintézetekkel szembeni látraszóló követelések		979	979	3. Kibocsátott értékpapírok	249 186	9 645
3.b. Hitelintézetekkel szembeni követelés egyéb pénzügyi szolgáltatásból		181 786	5 160	4.a Egyéb kötelezettségek	688	287
4.a. Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból		67 597	5 016	5.a. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 972	0
5.ba. Más kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgatási célra		7 592	0	5.b. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 452	231
12.b. Egyéb követelések		1 493	0			
13.a. Aktív időbeli bevétel elhatárolás		5 217	10			
13.b. Aktív időbeli költség, ráfordítás elhatárolás		3 982	11			

Adatok millió Ft-ban

## II / 15 Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése

2018

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2017	2018
Anyagköltség	113	92
Igénybevett szolgáltatások értéke	2 763	2 768
ebből Számítástechnika	1 165	1 405
Tanácsadás, szakértői díjak, audit	232	174
Marketing	35	2
Ingatlan és eszközbérlési díjak	558	533
Munkaerőkölcsönzés, toborzás	37	1
Posta, futár, távközlés	267	291
Ügyviteli szolgáltatás	45	28
Ingatlan és eszközfenntartás	171	82
Ügynöki szolgáltatások	126	58
Bankbiztonság	35	49
Utazás, szállás, szállítás	4	1
Adatbázis, szakönyv	50	31
Jelzálog levél kibocsátáshoz kapcsolódó	38	113
Egyéb szolgáltatások értéke	350	75
Béreköltség	1 032	311
Személyi jellegű kifizetések	160	27
Bérijáratékok	259	75
Értékcsökkenési leírás	143	117
<b>Összesen</b>	<b>4 820</b>	<b>3 465</b>

### III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

#### III / 1/a Tájékoztató adatok a Bank közvetlen leányvállalatairól és társult vállalatairól 2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Neve/Székhelye	A vállalkozás									
	Tulajdoni hányad	A befektetés nyilvántartási értéke	Saját tőke	Jegyzett tőke	Jegyzett, be nem fizezett tőke	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Tőke-tartalék	Értékelési tartalék	Adózott eredmény 2018.12.31
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest Üllői út 48.	51,0%	31 978	22 446	8 681	-	-9 712	-	21 647	-	1 647
<b>Összesen</b>		<b>31 978</b>	<b>22 446</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>-9 712</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>1 647</b>

#### III / 1/b Tájékoztató adatok a Bank közvetett leányvállalatairól és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásairól 2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Név	Székhely	Tulajdoni hányad	Jegyzett tőke
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	0,00006%	3 390
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	1051 Budapest, Nádor utca 31.	0,00714%	-

### III / 2 Befektetések 2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.*	TakarékBank Zrt.	SZHSZ	Befektetések összesen
<b>Befektetés bruttó értéke</b> <b>2017.12.31.</b>	35 282	0,002	10	35 292
Részvény vásárlás	-	-	-	0
Részvény értékesítés	-	-	-	0
Alapítóké emelés	-	-	-	0
<b>Befektetés bruttó értéke</b> <b>2018.12.31</b>	35 282	0,002	10	35 292
<b>Befektetésre elszámolt értékvesztés</b> <b>2017.12.31.</b>	3 304	-	-	3 304
Befektetés értékvesztés képzés	-	-	-	0
Befektetés értékvesztés visszairás	-	-	-	0
<b>Befektetésre elszámolt értékvesztés</b> <b>2018.12.31.</b>	3 304	-	-	3 304
Cégérték átvezetés	-	-	-	0
<b>Befektetés nettó könyv szerinti értéke</b> <b>2018.12.31.</b>	31 978	0,002	10	31 988

\* Társaság neve megváltozott, előzőleg FHB Bank Zrt.

**III / 3 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság üzleti év utáni járandóságai összesen  
2018. december 31.**

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám 2017.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2017	Járandóságok összege (MFT) 2017	Létszám 2018.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2018	Járandóságok összege (MFT) 2018
Igazgatóság	5	8	17	4	6	9
Felügyelő Bizottság	5	5	12	6	8	15
<b>Összesen:</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>29</b>	<b>10</b>	<b>14</b>	<b>24</b>

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Létszám 2017.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2017	Járandóságok összege (MFT) 2017	Létszám 2018.12.31	Járandóságban részesült (fő) 2018	Járandóságok összege (MFT) 2018
Vezető tisztségviselők	2	3	19	2	2	37
<b>Összesen:</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>37</b>



### III / 4 Az Igazgatóság, az Ügyvezetés és a Felügyelő Bizottság tagjainak

#### folyósított kölcsönök 2018. december 31.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Folyósított összeg az ügylet indulásakor	1	0
Fennálló tartozás	1	0

A hitefelvételek az általános, hirotemény szerinti kondíciókkal történtek.

### III / 5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban 2018. december 31.

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Béreköltség	
	2017	2018	2017	2018
Teljes munkaidős				
- szellemi	66	8	549	72
- fizikai	2	1	7	2
Összesen	68	9	556	74
Részmunkaidős				
- szellemi	80	26	373	140
- fizikai	0	0	0	0
Összesen	80	26	373	140
Nyugdíjas				
- szellemi	4	1	24	32
- fizikai	0	0	0	0
Összesen	4	1	24	32
Állományon kívüli	0	0	79	65
<b>Összesen</b>	<b>152</b>	<b>36</b>	<b>1032</b>	<b>311</b>

### III / 6 Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke 2018. december 31.

Adatok millió Ft - ban

Értékpapír fajtája	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>I. Forgóeszközök</b>		
a) államkötvények	19 133	18 904
b) kincstárjegyek	12 382	12 410
c) MNB kötvény	0	0
d) hitelintézeti kötvények	2 788	2 817
e) hitelintézeti jelzáloglevél	4 804	4 227
f) visszavásárolt saját kötvény	0	0
g) visszavásárolt saját részvény	207	25
<b>Forgóeszközök összesen:</b>	<b>39 314</b>	<b>38 383</b>
<b>II. Befektetett pénzügyi eszközök</b>		
a) részesedések hitelintézetekben	31 978	3 960
b) részesedések egyéb vállalkozásokban	10	10
<b>Befektetett pénzügyi eszközök összesen:</b>	<b>31 988</b>	<b>3 970</b>
<b>Összesen (I. + II.)</b>	<b>71 302</b>	<b>42 353</b>

**III / 7 Mérlegen kívüli tételek**  
2018. december 31.

M e g n e v e z é s	2017. december 31.	2018. december 31.
Függő kötelezettségek		
- folyósított hitelek még igénybe vehető hitelkerete	8 846	15 442
- szerződött, de nem folyósított hitel	966	258
Függő kötelezettségek összesen	9 812	15 700
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	953	3 854
<b>Mérlegen kívüli kötelezettség összesen</b>	<b>10 765</b>	<b>19 554</b>
Biztos (jövőbeni) követelések	1 121	9 244
Fedezetek követelés értéken	214 848	239 933
<b>Mérlegen kívüli követelés összesen</b>	<b>215 969</b>	<b>249 177</b>
Fedezetek hitelbiztosítéki értéken	681 866	801 719

Adatok millió Ft-ban

Budapest, 2019 április 2.

Dr. Nagy Gyula László

Mészáros Attila

vezető igazgató, Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettes





**Takarék Jelzálogbank  
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

**2018. évi üzleti jelentése**

Budapest, 2019. április 2.

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1</b>	<b>A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA .....</b>	<b>3</b>
1.1	A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE .....	3
<b>2</b>	<b>MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2018-BAN .....</b>	<b>6</b>
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2018-BAN .....	6
2.2	A HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2018-BAN .....	7
<b>3</b>	<b>A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI .....</b>	<b>9</b>
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK .....	9
3.2	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS .....	9
3.3	REFINANSTÍROZÁS .....	10
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS .....	10
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS .....	10
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA .....	11
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA.....	14
<b>4</b>	<b>LIKVIDITÁSKÉZELÉS.....</b>	<b>17</b>
<b>5</b>	<b>KOCKÁZATKEZELÉS .....</b>	<b>18</b>
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA.....	18
5.2	HITELKOCKÁZAT .....	18
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK .....	19
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT .....	19
5.5	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT .....	19
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....	19
5.7	EGYÉB.....	19
<b>6</b>	<b>SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM .....</b>	<b>20</b>
<b>7</b>	<b>KÖRNYEZETVÉDELEM .....</b>	<b>20</b>
<b>8</b>	<b>KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK .....</b>	<b>20</b>
<b>9</b>	<b>A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK .....</b>	<b>20</b>

## 1 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

### 1.1 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. TÖRTÉNETE ÉS TEVÉKENYSÉGE

A TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot, korábbi nevén az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (a továbbiakban Jelzálogbank vagy Bank), a magyar állam 1997. október 21-én hozta létre zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális képviselői irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosított pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (előző Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt a Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A tőzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2018. december 31-én az alábbi:

Tulajdonos	2018. december 31.		2017. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
<b>BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi befektetők	52,6	57 069 304	50,5	54 735 748
Külföldi intézményi befektetők	0	20 576	0,1	126 899
Belföldi magánszemélyek	3,5	3 759 643	5,3	5 750 222
Külföldi magánszemélyek	0	60 400	0	39 388
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0	0	0	11 517
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,5	4 832 225	4,5	4 832 225
Visszavásárolt részvények	0,2	253 601	0,2	253 601
Egyéb	0	4 261	0,2	250 410
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>60,8</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,8</b>	<b>66 000 010</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi/társaság	13,1	14 163 430	13,1	14 163 430
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>13,1</b>	<b>14 163 430</b>	<b>13,1</b>	<b>14 163 430</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi/társaság	26,1	2 832 686	26,1	2 832 686
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>26,1</b>	<b>2 832 686</b>	<b>26,1</b>	<b>2 832 686</b>
<b>Összesen</b>	<b>100</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100</b>	<b>82 996 126</b>

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank több új leányvállalatot hozott létre, köztük a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-t (a továbbiakban Kereskedelmi Bank), jelentősen bővítve ezáltal a TakaréK által nyújtott szolgáltatások körét.

2013-ban a Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, és ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre. Ebbe tartozik a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből (DBH) kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) akvizíciója és a kiválás során a DÜSZ tulajdonába került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. (DBF), a DíjNET Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt bizonyos tulajdoni hányadának megvásárlása. Ezen részesedéseket a Jelzálogbank 2017. decemberében értékesítette az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek (a továbbiakban MTB).

2015. szeptemberében a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló Kereskedelmi Bank a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetségi Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetségi Hitelintézeti Garanciaközösség és az ország negyedik legnagyobb bankcsoportjának eleme lett.

A Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, amely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú tőzsrészcsevény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdéi bevezetése nem történt meg, lejegyzésére a TakaréK Csoporton belül került sor.

2016. negyedik negyedében jelentősen módosult a Társaság tulajdonosi szerkezete. 2016. október 14-én az A64 Vagyonkezelő Kft. tőzsdén kívüli tranzakció keretében értékesítette részvényeit a B3 TAKARÉK Szövetkezet, illetve a Fókusz Takarékszövetkezet részére, majd 2016. december 9-én az MTB megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvénytársaságját. A tranzakciókat követően az MTB és a szövetségi hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2017-ben lezárult a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank 2015 őszen kezdődött beilleszkedése a Szövetségi Hitelintézetek Integrációjába. Ennek keretében 2017-ben elkezdődött a szervezetek integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása.

Egyik első lépésként a Jelzálogbank került tiszta jelzálogbanki profillal kialakításra, amelynek részeként az itt maradó kibocsátáshoz és refinanszírozáshoz szükséges erőforrásokon túlmutató létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerült az MTB-hez és a Kereskedelmi Bankhoz.

Az MTB közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az Integráció 2017-2021-es öt éves stratégiáját, mely szerint az Integráció központi banki funkcióit egyedülként az MTB látja el, ezzel kapcsolatos feladatait a Jelzálogbank átadta. Az Integráció szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, 2017. decemberétől közvetlenül az MTB alá tartoznak.

**A felsorolt tranzakciók eredményeként a Jelzálogbank jelentősebb befektetései 2018. december 31-én az alábbiak:**

Társaságok	Tulajdonosok		
	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Összesen
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	51,00%	-	51,00%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1 db C részvény	1 db C részvény	0,00%

A Jelzálogbank 2018. áprilisától új lakossági jelzálog hiteleket nem, már csak a szakaszos folyósítású lakossági hitelek közül lehívott részleteket, illetve a vissza nem térítendő állami támogatásokat folyósítja, ettől az időponttól kezdve az újonnan igényelt lakossági hiteleket a Kereskedelmi Bank nyújtja. A Jelzálogbank saját hitelportfóliójában azok lejáratáig megtartja a korábban megkötött lakossági hiteleket, de aktív funkciói már tisztán jelzálogbanki tevékenységet tartalmaznak.

A Társaság 2018. április 27-i közgyűlésén döntött a cégnevének megváltoztatásáról. 2018. június 25-től kezdődően a Társaság neve TakaréK Jelzálogbank Nyrt.



A TakaréCsoport felülvizsgált 2019-2023-as stratégiáját 2018. november 30-án fogadta el az MTB közgyűlése. A felülvizsgált stratégiában a Jelzálogbank szerepe nem változik, továbbra is kizárólag letisztult jelzálogbanki tevékenységet végez.

### 1.1.1 Kereskedelmi Bank

A Jelzálogbank Igazgatósága 2006 februárjában – a 2006-2010. évekre szóló középtávú bankcsoporti stratégia keretei között – határozott a Kereskedelmi Bank megalapításáról. 2006. december 5-én indult el a hitelintézeti működés. A 2007-es év során a Bank kibővítette fiókhálózatát és fokozatosan átvette a lakossági és vállalati hitelek értékesítését a Jelzálogbanktól, forrásgyűjtő tevékenységbe fogott, amelynek során folyamatosan bővítette forrásoldali termékeinek körét a különböző bankszámla és bankkártya szolgáltatások terén. A Bank 2008 negyedik negyedévében elindította KKV üzletágát, 2010-ben pedig a befektetési szolgáltatási üzletágát.

Az Allianz Bank Zrt. Kereskedelmi Bankba történő – 2011. április 1-jei – beolvadása következtében a Kereskedelmi Bank létszáma, fiókhálózatának mérete és vagyona is jelentősen megemelkedett, termékpalalettája kibővült.

A Jelzálogbank 2014. szeptemberben adásvételi szerződést kötött a Magyar Posta Zrt.-vel az ellenőrző befolyása alatt álló Kereskedelmi Bank alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú tőzsrészesvények értékesítésére vonatkozóan. A részvénycsomag eladását megelőzően a Kereskedelmi Bank közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelésről határozott. A tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyzésre a cégjegyzékben.

A Kereskedelmi Bank 2013 novemberében megalapította a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-t, melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása. A Kereskedelmi Bank 2018. szeptember 28-án értékesítette a Magyar Kártya Zrt.-ben meglévő 99,39%-os részesedését.

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízű intézményként reprezentálja a TakaréCsoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétet 2017-ben megszüntette.

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

A Kereskedelmi Bank 2018. április 16. napjával változtatta meg nevét. A TakaréCsoport 2018. november 30-án, az MTB közgyűlése által jóváhagyott 2019-2023-as stratégiája alapján a Kereskedelmi Bank 2019 év végén beolvad a TakaréCsoport banküzleti tevékenységét – a jelzálogbanki funkciót ide nem értve – egyesítő, 2019 áprilisában létrejövő új, nagybankként működő pénzügyintézetbe.

## 2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2018-BAN

### 2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2018-BAN<sup>1</sup>

Mutató	2016	2017	2018
GDP növekedése (%)*	2,3%	4,1%	4,9%
Ipari termelés növekedése (%)	0,9%	4,9%	3,6%
Fogyasztói árak változása az év átlagában (%)	0,4%	2,3%	2,8%
Munkanélküliségi ráta az év átlagában (%)	5,1%	4,2%	3,7%
Az államháztartás ESA-szemléletű egyenlege (GDP %-a)*	-1,9%	-2,3%	-2,0%
Nettó külső finanszírozási képesség (GDP %-a)*	6,2%	5,8%	4,1%
MNB alapkamat (% , év vége)	0,90%	0,90%	0,90%
EUR-HUF árfolyam (év vége)	311,02	310,14	321,51

\*2018 esetében becslés, a GDP növekedés adatai 2016-ra és 2017-re a végleges publikációk szerintiék

Forrás: KSH, MNB, NGM

A külső kereslet 2018-ban lényegesen kevésbé volt támogató a magyar gazdaságot illetően, mint egy évvel korábban. Az Európai Unió gazdasági növekedése jelentős mértékben lassult: a 2017. évi 2,4%-ot követően tavaly csak 1,9%-kal bővült a GDP, ráadásul az éves növekedési ütem a negyedik negyedév végére már mindössze 1,4%-os volt. Az Egyesült Államokban ugyan a 2017. évi 2,5%-ról éves átlagban 3% környékére gyorsult a növekedés, de a negyedik negyedévben itt is lassulás bontakozott ki, ami tartós maradhat a protekcionista jellegű külkereskedelmi korlátozások következtében. Ugyanakkor a külső finanszírozási környezet alapvetően baráti maradt: a FED ugyan négy lépésben 100 bp-tal emelte a kamatszintet, ráadásul év vége felé már csökkenni látszott a FED kommunikációjában a további szigorítás lehetősége. Az EKB pedig nem tudott radikális szigorítás útjára lépni: egyelőre csak a mennyiségi bővítés programját fejezte be, de a birtokában lévő lejáró értékpapírokat megújítja, a kamatemelés lehetősége pedig a még távolabbi jövőbe tolódott el.

Mindezzel a háttérben a magyar gazdaság a 2017. évi 4,1%-ról is fokozni tudta növekedési dinamikáját: a tavalyi évben a GDP-bővülés üteme 4,9%-ra emelkedett, ami a továbbra is kétszámjegyű ütemben bővülő beruházásoknak, valamint a jövedelmek (a reálbérek 8% -os ütemben növekedtek) és a foglalkoztatottság (újabb 1% feletti növekedést követően a foglalkoztatottak száma elérte a 4,5 milliót 2018 végére) növekedésétől hajtott háztartási fogyasztás bővülésének köszönhető. Termelési oldalról újra erős növekedési hozzájárulást nyújtott a belföldi kereslet élénkülését tükröző szolgáltatói szektor, de változatlanul jelentős maradt az építőipar növekedési hozzájárulása is, ami ellensúlyozta az ipari kibocsátás valamelyest mérséklődő növekedését. A belső kereslet erőteljes növekedése folytán jelentősen intenzívebb import mellett az export valamivel lassúbb ütemben bővült, de 2018-ban így is jelentős, noha a 2017. évinél valamivel alacsonyabb külkereskedelmi többletet ért el a magyar gazdaság.

Így a növekedés továbbra is kedvező egyensúlyi feltételek között ment végbe. Az államháztartás kedvező finanszírozási helyzete, valamint a jobb gazdasági teljesítmény következtében keletkező bevételi többletek következtében költségvetési hiány a GDP 2%-át érte el. A magas nominális GDP-növekedés segítségével pedig az államadósság újabb 2 százalékponttal csökkent 2017 végéről 2018 végére, amivel összességében már a hetedik egymást követő évben tudott csökkenő pályán maradni. A külső egyensúly tekintetében is kedvezőek maradtak a folyamatok: nettó külső finanszírozási képességünk 2017-hez hasonlóan a GDP 4%-a közelében lehetett, mert bár valamelyest csökkent a folyó fizetési mérleg többlete, nőtt ugyanakkor a jórészt a nettó EU-forrásbeáramlást tükröző tőkemérleg pozitív szaldója. A külfölddel szembeni pozíció javulása a külső adósság leépülésében is észrevehető volt: az ún. egyéb tőkét (anya- és leányvállalatok egymás közti hiteleit) is tartalmazó bruttó külföldi adósság 2018 végére már a GDP 75%-a alá mérséklődött, a nettó külföldi adósság pedig a GDP 10%-a alá süllyedt.

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 kevésbé volt változékony és év végére is csak 2,8%-ig küszört fel. Mindenesetre 2019 folyamán már a jegybanki értékelések alapján is elérésre

<sup>1</sup> A fejezet adatai az MNB és a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak.

kerül a 3%-os középtávú inflációs cél, ami abba az irányba mutat, hogy lassan időszerű a monetáris politika normalizálódása. Ennek előzeteseként az MNB a tavalyi év folyamán ki is hátrált az így csak egy évet megérő monetáris célú kamatcsere-ügyletek, valamint a jelzáloglevelek programszerű vásárlása mögül, ugyanakkor teljesen kivette a három hónapos betéti instrumentumot és meghirdette az NHP újabb szakaszát (NHP fix) 1000 milliárd forint keretösszeggel. Ezzel egyelőre 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.

A forint 2018-ban kilépett a korábbi időszak szűknek mondható sávjából (305-315) az euróval szemben, és mind éves átlagban, mind az év végi árfolyamot tekintve mintegy 3-3,5%-kal értékelődött le 2017-hez képest. Ebben részben szerepet játszott, hogy az MNB sokáig szembement az egyértelműen a szigorítás irányába hajló régiós jegybankokkal, de a tovább már nem javuló külső egyensúlyi mutatók is elkezdtek éreztetni hatásukat a hazai valuta árfolyamán. Ráadásul 2018-ban a várt felmínősítések is elmaradtak, amik esetleg mérsékelhették volna a forint leértékelődését.

Az új lakások építésének száma 23%-kal emelkedett 2018-ban a tavalyi évhez képest, 3%-kal visszaesett azonban a kiadott lakóépületek építési engedélyek és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentések együttes száma, miután 2019-től esedékes a szabályozás kedvezőtlenebbé válása (lakás áfa visszaemelkedése) következtében a budapesti építkezésekből kifogyni látszik a lendület. Az új lakásépítések 23%-os növekedési üteme azt jelenti, hogy a 2017. évi 14.389-vel szemben tavaly 17.681 új lakás átadására került sor. Egyértelműen Budapesté volt a vezető szerep, ahol a 40%-ot is meghaladta a növekedés üteme 2017-hez viszonyítva, ugyanakkor a korábbi években legmagasabb dinamikát mutató vidéki városokban 15%-ra mérséklődött a növekedés. Az átadott 17.681 új lakást közel 53%-ban építették vállalkozások, 46%-ban természetes személyek, ami az előbbiek esetében növekedést, utóbbiak esetében csökkenést jelent a tavalyi évhez viszonyítva.

## 2.2 A HITELINTÉZETI SZEKTOR 2018-BAN<sup>2</sup>

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2018. év végén 39.380 milliárd forintot tett ki, ami 8,3%-os növekedés a 2017. év végi 36.354 milliárd forintról. Nem auditált adatok alapján a hitelintézetek összesített adózás előtti nyeresége 584 milliárd forint nagyságú volt tavaly, több mint 100 milliárd forinttal elmaradva a 2017. évitől, ami azonban a korábbi éveknél lényegesen alacsonyabb értékvesztés-visszairás, valamint a működési költségek növekedése okán várható volt. A teljes hitelintézeti szektor bruttó hitelállománya 2018-ban 10%-os növekedést követően közel 20.770 milliárd forintra emelkedett. Ezen belül a lakossági hitelek állománya összességében ugyan csak 6,4%-kal bővült, a nem-pénzügyi vállalkozások hitelállománya azonban csaknem 15%-kal emelkedett.

A hitelintézetek bruttó háztartási forinthitel állományának 4,5%-a volt 90 napon túli késedelemben 2018. év végén, a nem teljesítő ügyletek aránya pedig 7%-ot tett ki. Mindkettő érték jelentős csökkenést mutat a 2017. év végi 7,6%-ról illetve 10,9%-ról (az említett sorrendben). A nem pénzügyi vállalatok 2018. év végi hitelállománya esetében mindössze 2,3% volt 90 napon túl késedelmes, mely a 2017. év végi 3,5%-hoz képest szintén érdemi csökkenést mutat.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány forrásokon belüli aránya 2018-ban 57%-ra emelkedett, volumenében pedig elérte a 22.416 milliárd forintot. Ezen állomány 38%-át a lakosság, 38,6%-át pedig a nem-pénzügyi vállalkozások betétei tették ki.

### 2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

A lakossági jelzáloghitelek folyósítása az első négy hónap 60-70 milliárd forint körüli értékeihez képest 2018 májusától kezdődően a havi 80-90 milliárd forintos sávban stabilizálódott, bár decemberben valamelyest visszaesett, de az éves folyósítás ezzel együtt összesen 916 milliárd forintot ért el, 29,4%-kal meghaladva a 2017. évi 708 milliárd forintos folyósítást. Komolyabb növekmény inkább a lakáscélú hitelek folyósításában volt megfigyelhető, melyekből majdnem 31%-kal többet helyeztek ki 2018-ban, mint 2017-ben, szabad felhasználású jelzáloghitelből az új folyósítások növekménye csak 13%-os volt.

<sup>2</sup> A fejezet az MNB közzétett – 2018. évre vonatkozóan előzetes adatszolgáltatáson alapuló – adataira és jelentéseire támaszkodik. Az itt szereplő számok csak a bankrendszer magyarországi tevékenységét tartalmazzák, a külföldi leánybankokét nem.

### 2.2.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2018. december 31-én 4.363 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománynövekmény 150 milliárd forint (+3,6%) volt a 2017. év végi 4.213 milliárd forintos állományhoz képest. Ezen belül a háztartások lakáscélú hiteleinek állománya volt a növekedés mozgóatója: a 2017. év végi 3.037 milliárd forinttal szemben 2018 decemberének végén 3.334 milliárd forintot tett ki, ami 10%-os növekedést jelent. A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya azonban a 2017. év végi 1.182 milliárd forintról 153 milliárd forintos (12,9%-os) csökkenést követően 1.029 milliárd forintra zsugorodott. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2018 végén továbbra is kényelmesen 0,5% alatti volt.

### 2.2.3 Jelzáloglevelek piacának alakulása

2018 folyamán az öt magyarországi jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke csaknem 400 milliárd forinttal bővült, ami majdnem 50%-os növekedést jelent, és ennek következtében december 31-én a teljes állomány névértéke közel 1.220 milliárd forint volt. A növekedéshez hozzájárult az MNB aktív jelenléte a jelzáloglevelek piacán (nettó értelemben több mint 300 milliárd forint értékű jelzáloglevelet vásárolt a jegybank a tavalyi év folyamán), másrészt az a tény, hogy 2018 október 1-től a teljesítendő jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM: a lakossági jelzáloghitelek jelzáloglevél-forrással való fedezettségének előírt mértéke) a korábbi 15%-ról 20%-ra emelkedett.

### 3 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

#### 3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

A Jelzálogbank MSZSZ szerinti mérlegfőösszege 9,7%-kal, azaz 29,5 milliárd forinttal nőtt egy év alatt és 2018. év végén a mérlegfőösszeg 333,3 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény kontrollring szemlélettel (adózás utáni kizárólag a társasági adóval csökkentett részt figyelembe véve) 2.523 millió forint volt. A banki különadó 153,8 millió forinttal terhelte a Bank eredményét.

Kontrollring szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz.

millió forint	2017. december 31.	2018. december 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	303 831	333 292	9,7%
Bruttó hitelállomány	81 638	70 716	-13,4%
Kibocsátott értékpapírok	187 172	249 186	33,1%
Saját tőke	57 717	60 240	4,4%
Szavatoló tőke (előzetes, konszolidált)	230 782	233 499	1,2%
Adózás előtti eredmény	4 601	2 523	-45,2%
Tárgyévi eredmény	4 141	2 271	-45,2%
CIR (Kiadás / bevétel arány), %	108,17%	54,67%	-49,5%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	1,30%	0,71%	-0,6%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	7,47%	3,85%	-3,6%-pt

#### 3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

Az ügyfélhitelek bruttó állománya 70,7 milliárd forint volt az év végén. A 2017 év végi állomány 81,6 milliárd forintot tett ki, ami egy év alatt 10,9 milliárd forinttal, 13,4%-kal csökkent. Az év végi hitelállomány 91,6%-a, 64,7 milliárd forint lakossági hitel, amely 10,7 milliárd forinttal alacsonyabb a 2017. év végi 75,5 milliárd forinthez képest. A vállalati hitelek állománya 5,9 milliárd forintot ért el, amely 0,2 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábbi, 6,1 milliárd forintos értéknél. A hitelállomány 91,4%-a forin hitel, ez 64,6 milliárd forintot jelent. A devizahitelek állománya 6,1 milliárd forintot tett ki 2018. december 31-én. A 2018. évi hitelfolyósítás összege 5,6 milliárd forint volt, ami 2,1 milliárd forinttal kevesebb az előző évi folyósításnál (7,7 milliárd forint). A folyósított állomány kizárólag lakossági folyósítás volt 2018-ban.

A Jelzálogbank hitelezési tevékenysége elsősorban a lakáscélú jelzáloghitelekre koncentrált. A jelzáloghitelek állománya 2018. december 31-én együttesen 54,3 milliárd forint volt, 11,4%-kal (7,0 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

A szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya 7,0 milliárd forintra, 30,3%-kal csökkent 2017-hez képest.

A birtokfejlesztési hitelek állománya 746 millió forint volt a tárgyév végén, amely az egy évvel ezelőtti állománynál 27,0%-kal kevesebb. Az időskori jelzálogkölcsön állománya 2,3 milliárd forint volt 2018 végén, mely az előző év végi állományhoz képest 7,5%-kal csökkent.

A vállalati hitelek állománya 2,9%-kal csökkent egy év alatt, amelyben főként a kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó állományok csökkenése játszott szerepet.

### 3.3 REFINANSZÍROZÁS

A refinanszírozási hitelek állománya 2018. december 31-re az egy évvel azelőttihez képest 25,4%-kal, azaz 34,3 milliárd forinttal 169,3 milliárd forintra nőtt. A fennálló állományból 105,2 milliárd forint külső partnerbankokkal szemben fennálló követelésből származik. A Kereskedelmi Banktól származó refinanszírozási hitelállomány 64,1 milliárd forintot tett ki.

2018. évben a refinanszírozott állomány alakulása szempontjából a legjelentősebb esemény a JMM (jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési) mutató 2018. október 1-től érvényes 15%-ról 20%-ra történő emelése volt, melynek köszönhetően megélnkült a Jelzálogbank refinanszírozási tevékenysége. A Jelzálogbank refinanszírozási partnereinek száma 2018-ban tovább bővült.

### 3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Banknak 288,77 milliárd forint minősített eszköze, 1,58 milliárd forint függő kötelezettsége (összesen 290,35 milliárd forint), valamint 3,86 milliárd forint jövőbeni kötelezettségvállalása (swap) volt a 2018. december 31-i mérési időpontban.

Ügyfelekkel szembeni követelés 70,70 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 24,35%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 1,58 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (0,54%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből „nem teljesítő” kategóriába sorolást kapott 2962 darab kölcsönszerződéshez kapcsolódó 8,19 milliárd forint követelés és 0,02 milliárd forint kötelezettségvállalás, összesen 2,20 milliárd forint értékvesztéssel, illetve céltartalékkal.

A refinanszírozási hitelek állománya 169,29 milliárd forint (58,30%), mely „teljesítő” minősítést kapott.

Hét kereskedelmi banknál volt kihelyezése a Banknak lekötött, illetve látra szóló betét formájában 13,49 milliárd forint (4,65%) értékben.

A Banknak két társaságban – a Kereskedelmi Bankban és az SZHISZ-ben - van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 35,29 milliárd forint (12,16%), melyből 35,28 milliárd forintnyi befektetésre 3,30 milliárd forint értékvesztés került megképzésre.

A fordulónapon 3,85 milliárd forint összegű jövőbeni kötelezettségvállalás szerepel a könyvekben, melyekhez kapcsolódóan a minősítés alapján céltartalékképzés nem szükséges.

A teljesítő kihelyezések aránya a teljes portfólióban és a hitelportfólióban (ügyfelekkel szembeni követeléseknél és kötelezettségvállalásoknál) is javult a 2018. III. negyedév végén mért értékekhez képest.

2018. december 31-én a minősített (swap nélküli) portfólió 85,02%-a teljesítő, a nem teljesítő követelések aránya összesen 14,98%-ot tett ki.

A hitelportfólióban a teljesítő arány 87,56%, a nem teljesítő követelések részesedése 12,44%, míg az előző évben ezen kategóriák részesedése: a teljesítő 82,88 %, a nem teljesítő követelések aránya 17,12% a hitelállományban.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió (1,89%) és a hitelportfólió (3,04%) vonatkozásában is csökkenés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

### 3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

Tőkepiaci műveletek eredményeként 2018-ban összesen 163,4 milliárd forint új forrást vont be a Jelzálogbank, ebből 143,4 milliárd forintot jelzáloglevél, 20 milliárd forintot kötvény formájában. A fenti mennyiség összesen 16 forgalomba hozatal során került kibocsátásra, amelyből két alkalommal történt jegyzés és 14 alkalommal tőzsdai aukció. A kibocsátásokra minden esetben a kibocsátó teljes forgalmazói körének bevonásával került sor. A tranzakciók során összesen 5 különböző jelzáloglevél-, és egy kötvény sorozatból történt forgalombahozatal. A vizsgált időszakban csak fix kamatozású, túlnyomórészt 5 és 10 év közötti futamidejű és forintban denominált jelzáloglevelek forgalomba hozatalára került sor. A kibocsátott egyetlen változó kamatozású kötvénysorozat 2 éves hátralévő futamidővel rendelkezett.

A korábbi évekhez képest aktívabb kibocsátási tevékenység mellett a Jelzálogbank által szervezett visszavásárlások össz volumenének tekintetében is mozgalmas évnak számított 2018. Összesen 80,5 milliárd forint nominális állomány került visszavásárlásra, amely 8 különböző jelzáloglevél sorozat között oszlott meg. A visszavásárlások során



jellemzően változó kamatozású jelzálogleveleket vásárolt vissza a Jelzálogbank (fix kamatozású jelzáloglevélből mindösszesen egy visszavásárlás történt 12 milliárd forint névértékben.)

2018-ban 3 sorozat jelzáloglevél járt le 15,2 milliárd forint és 6,94 millió euró össznévértékben és ugyancsak 3 sorozat fedezetlen kötvény járt le 2,7 milliárd forint és 3,5 millió euró össznévértékben.

A Bank a törvényi előírásnak megfelelően továbbra is folyamatosan biztosítja a szigorúbb jelzáloglevél-fedezeti megfelelést. Ezzel összhangban a nettó – értékvesztéssel csökkentett – rendes fedezeti, valamint pótfedezeti tőke együttes összege minden napon meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek névértékének összegét. Ugyanez a megfeleltetés a kamat-kamat viszonylatában is fennállt.

A Bank a Jht.törvény és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését. A jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2018. december 31-én 269,2 milliárd forint volt, amely 2017. december 31-hez (244,1 milliárd forint) képest 10,3%-os növekedést jelent.

### A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2018. december 31-én fennálló értéke

millió forint	2017.december 31.	2018.december 31.	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	176 693	222 451	25,9%
Kamata	20 974	32 607	55,5%
<b>Összesen</b>	197 667	255 058	29,0%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	198 021	222 731	12,5%
Kamata	46 103	46 533	0,9%
<b>Összesen</b>	244 124	269 264	10,3%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam- és MFB kötvények	22 864	32 676	42,9%
Jelzáloglevelek	0	3 500	-
<b>Összesen</b>	22 864	36 176	58,2%

2018. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 275,6 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 239,4 milliárd forint volt, így a rendes fedezetek jelenértéke a még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékének 115,12%-át tette ki.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 116,32%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 143,38% volt 2018. december 31-én.

### 3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA

A Bank mérlegfőösszege 2018. december 31-én 333,3 milliárd forint volt, a 2017. évinél 9,7%-kal magasabb. Az eszköz oldal egy év alatti növekedését elsősorban a bankközi hitelek, és a refinanszírozott hitelek állományának növekedése okozta. A bankközi hitelek az előző évhez képest 11,2 milliárd forinttal, míg a refinanszírozott hitelek állománya 34,3 milliárd forinttal nőtt. A források éves növekedésében a kibocsátott értékpapírok növekedése volt meghatározó. A kibocsátott értékpapírok állomány változása 62,0 milliárd forinttal növelte a forrásokat, ugyanakkor a bankközi finanszírozás korábbi mértékére nem volt szükség (ez 34,1 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest). A saját tőke 2,5 milliárd forinttal nőtt az egy évvel korábbihoz képest.

Az alábbi tábla a mérleg adatok kontrolling szemléletű besorolása szerint készült, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz.

millió forint	2017. december 31.	2018. december 31.	Változás	Változás
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>269 811</b>	<b>292 912</b>	<b>8,6%</b>	<b>23 101</b>
Bankközi hitelek	2 630	13 803	424,8%	11 173
Értékpapírok	40 571	39 106	-3,6%	-1 465
Refinanszírozott hitelek	134 972	169 286	25,4%	34 314
Ügyfélhitelek, bruttó	81 638	70 717	-13,4%	-10 921
Nyújtott alárendelt kölcsön	10 000	0	-100,0%	-10 000
<b>Értékvesztés</b>	<b>-4 975</b>	<b>-2 199</b>	<b>-55,8%</b>	<b>2 776</b>
<b>Nem kamatozó eszközök</b>	<b>38 995</b>	<b>42 579</b>	<b>9,2%</b>	<b>3 585</b>
Pénzeszközök	22	10	-54,50%	-12
Befektetések	31 988	31 988	0,0%	0
Saját részvények	207	207	0,0%	0
Tárgyi eszközök, készletek	337	198	-41,2%	-139
Immateriális javak	429	383	-10,7%	-46
Egyéb eszközök	1 968	593	-69,9%	-1 375
Aktív időbeli elhatárolás	4 043	9 200	127,5%	5 157
<b>Eszközök összesen</b>	<b>303 831</b>	<b>333 292</b>	<b>9,7%</b>	<b>29 461</b>
<b>Kamatkozó források</b>	<b>233 868</b>	<b>261 757</b>	<b>11,9%</b>	<b>27 889</b>
Kibocsátott értékpapírok	187 172	249 186	33,1%	62 014
Ügyfélbetétek	32	26	-18,8%	-6
Bankközi források	46 664	12 545	-73,1%	-34 119
<b>Nem kamatozó források</b>	<b>12 246</b>	<b>11 295</b>	<b>-7,8%</b>	<b>-951</b>
Céltartalékok	1 211	557	-54,0%	-654
Egyéb kötelezettségek	1 720	1 186	-31,0%	-534
Passzív időbeli elhatárolások	9 315	9 552	2,5%	237
<b>Saját tőke</b>	<b>57 717</b>	<b>60 240</b>	<b>4,4%</b>	<b>2 523</b>
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Tőketartalék	52 747	52 747	0,0%	0
Általános tartalék	460	712	54,8%	252
Eredménytartalék	-10 687	-6 546	-38,7%	4 141
Lekötött tartalék	207	207	0,0%	0
Tárgyévi eredmény	4 141	2 271	-45,2%	-1 870
<b>Források összesen</b>	<b>303 831</b>	<b>333 292</b>	<b>9,7%</b>	<b>29 461</b>

### 3.6.1 Kamatozó eszközök

A Bank kamatozó eszközei 2018. december 31-re az előző évi 269,8 milliárd forintról 8,6%-kal, 292,9 milliárd forintra növekedtek. Ebből a refinanszírozási hitelek állománya 12 hónap viszonylatában 25,4%-kal növekedett, az ügyfélhitelek állománya – amelyeket a Jelzálogbank a Kereskedelmi Bank, valamint ügynökhálózata közreműködésével 2018. áprilisáig értékesített – a bázisévihez képest 13,4%-kal, azaz 10,9 milliárd forinttal csökkent, s így 70,7 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek a kamatozó eszközök 24,1%-át tették ki év végén, ez az arány az előző éves szinthez képest 6,2 bázisponttal csökkent.



A jelzáloghitelek állománya 2018. december 31-én együttesen 61,3 milliárd forintot tett ki, ami 14,1%-kal (10,1 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző évinél.

### 3.6.2 Befektetések és immateriális javak

A befektetések állománya 35,3 milliárd forintot ért el 2018. december 31-én, amelynél az egy évvel korábbi állapothoz képest nem történt változás. A Jelzálogbank egy megmaradt leányvállalatában, a Kereskedelmi Bankban való részesedésének nettó értéke 2018. december 31-én 31,9 milliárd forint volt.

Az immateriális javak nettó értéke 2018. december 31-én 383 millió forintot tett ki, ami az üzleti szoftverek értékét mutatja.

### 3.6.3 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök állománya 593 millió forintot tett ki, ami 69,9%-kal csökkent az előző évhez képest. Az egyéb eszközök közé kerültek besorolásra az üzleti célú ingatlanok, amelyek 19,4 millió forint értéket képviselnek.

## Kamatkozó források

### 3.6.4 Jelzáloglevél és kötvény állomány

A kamatozó források 85,0%-át képezte 2018. december 31-én a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány. A Bank által kibocsátott jelzáloglevelek 2018. december 31-i állománya 222,5 milliárd forint volt, amely az előző évhez képest 25,9%-os növekedést jelent.

A kötvénykibocsátás, mint a jelzáloglevél kibocsátást kiegészítő értékpapír piaci tevékenység eredményeképpen a 2018. december 31-i fordulónapon a könyvekben nyilvántartott kötvények értéke 26,7 milliárd forint volt, ami az előző évhez képest 16,3 milliárd növekedést mutat.

### 3.6.5 Bankközi források

A bankközi tranzakciókból származó források összege 12,5 milliárd forint volt 2018. december végén. Az állomány jelentős részben kapcsolt vállalkozással – a Kereskedelmi Bankkal – szembeni kötelezettség.

### 3.6.6 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2018. december 31-i értéke 60,2 milliárd forint, amely az egy évvel ezelőtti sinthez képest 2,5 milliárd forinttal emelkedett.

A prudenciális előírások tőkemegfelelési mutatóra vonatkozó követelményét TakaréK Csoport szinten kell értelmezni. A Csoport szintű tőkemegfelelési mutató 2018. december 31-én teljesült.

### 3.6.7 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli függő kötelezettségek közül az ügyfelek, valamint a refinanszírozási partnerek által még fel nem használt, le nem hívott hitelkeretek és ígervények állománya 15,7 milliárd forint. A határidős kötelezettségek értéke az előző évi 1 milliárd forintról a határidős kamatderivatívákból eredően 3,8 milliárd forintra növekedett, melyek a kibocsátott jelzáloglevelekhez és kötvényekhez kapcsolódó fedezeti ügyletek voltak.

### 3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz.

millió forint	2017. december 31.	2018. december 31.	Változás	Változás
Nettó kamatbevétel	4 591	3 919	-14,60%	-672
Kamatbevételek	12 586	10 546	-16,20%	-2 040
Kamatkiadások	-7 995	-6 627	-17,10%	1 368
Nettó jutalék- és díjbevétel	-703	-882	25,50%	-179
Díj és jutalék bevételek	650	610	-6,20%	-40
Díj és jutalék kiadások	-1 353	-1 492	10,30%	-139
Pénzügyi műveletek nettó eredménye*	14	-95	-	-109
Osztalékbevétel	393	234	-40,50%	-159
<b>Nettó bevétel összesen</b>	<b>4 295</b>	<b>3 176</b>	<b>-26,10%</b>	<b>-1 119</b>
Működési költségek	-4 646	-1 737	-62,60%	2 909
<b>Nettó pénzügyi eredmény</b>	<b>-351</b>	<b>1 439</b>	<b>-</b>	<b>1 790</b>
Követelésért. és leírás eredményhatása	1 295	1 505	16,20%	210
Értékvesztés- és céltartalékváltozások eredményhatása	-921	-498	-45,90%	423
<b>Üzemi eredmény értékvesztés /céltartalék elszámolás után</b>	<b>23</b>	<b>2 446</b>	<b>-</b>	<b>2 423</b>
Egyéb eredmény	5 536	702	-87,30%	-4 834
Egyéb bevételek	1 522	809	-46,80%	-713
Egyéb ráfordítások	-195	-107	-45,10%	88
Befektetésekből származó bevétel	4 209	0	-100,00%	-4 209
Működéssel járó adók, hatósági díjak	-958	-625	-34,80%	333
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>4 601</b>	<b>2 523</b>	<b>-45,20%</b>	<b>-2 078</b>
Adófizetési kötelezettség	0	0		0
<b>Adózott eredmény</b>	<b>4 601</b>	<b>2 523</b>	<b>-45,20%</b>	<b>-2 078</b>
Általános tartalékképzés	-460	-252	-45,20%	208
<b>Tárgyévi eredmény</b>	<b>4 141</b>	<b>2 271</b>	<b>-45,20%</b>	<b>-1 870</b>

\*A kontrolling szemléletű kimutatásokban a kibocsátott jelzáloglevelek árfolyameredményének egyenlege átsorolásra került a Pénzügyi műveletek nettó eredmény sorról a Nettó kamatbevételekre az összehasonlító adatokban

A Bank nettó pénzügyi eredménye 2018-ban 1,4 milliárd forint nyereséget tett ki, amely a 2017. évi eredményénél jelentősen kedvezőbb.

A nettó pénzügyi eredményben meghatározó súlyú nettó kamatbevétel összege 14,6%-kal alacsonyabb az előző évhez képest a kibocsátott jelzáloglevelek árfolyameredményének kamatok közé sorolása miatt. Az év során a Bank összesen 1,7 milliárd forint működési költséget számolt el, amely a 2017. évihez képest 62,6%-os költségcsökkenést jelent.

#### 3.7.1 Nettó kamatbevétel

A 2018. évi 3,9 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétel a 10,5 milliárd forintos kamatbevétel (2017-hez képest 16,2%-os csökkenés) és a 6,6 milliárd forintos kamatkiadás (2017-hez képest az átsorolás miatt 17,1%-os növekedés) egyenlegeként alakult ki.

A bevételek tekintetében az ügyfélkamat-bevételeken 879,6 millió forintos csökkenés, a swap kamatbevételek nagysága pedig – 2017-hez képest – 35,1%-os növekedést mutat.

A kamatkiadások a kamatbevételeknél nagyobb mértékű csökkenést mutatnak 2018-ban. A kamatkiadások között az értékpapír kiadások jelentik a legjelentősebb tételt, aminek értéke 1,2 milliárd forinttal csökkent az elmúlt évhez képest. Ezt a csökkenést ellensúlyozza a kamatkiadások összesenében a már említett kibocsátott értékpapírok árfolyameredményének kamatok közé történt átsorolása. A swap kamatráfordítások növekedése 32,0 millió forint volt, míg a Bankközi kamatkiadások értéke 135,1 millió forinttal csökkent.

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs (NIM) 2018-ban 1,4%, 2017-ben 1,0% volt.

### 3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A nettó jutalék eredménye 882 millió forint veszteség volt 2018-ban, míg a 2017. évi nettó díjbevétel 702 millió forint veszteséget mutatott.

A díjbevételek között a legnagyobb csökkenést a hitelezéshez kapcsolódó díjbevételek 40 millió forintos csökkenése okozta, a díj- és jutalék ráfordítások esetében is hasonló folyamat mentén a hitelügylettel kapcsolatos kifizetések 140 millió forinttal növekedtek.

### 3.7.3 Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek teljesítménye romlott 2018-ban. Az előző évi adathoz képest a pénzügyi műveletek eredménye 109 millió forinttal csökkent és így 95 millió forint veszteséggel zárta az évet. Ennek fő oka az IRS díj ráfordítás növekedése (2017-ben -35 millió forint, 2018-ban -150 millió forint).

### 3.7.4 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény 702 millió forintos pozitív értékkel zárta az évet, ami 87,3%-os csökkenést jelent. Az egyéb bevételek összege 46,8%-kal csökkent 809 millió forintra, míg az egyéb ráfordítások összege 45,1%-kal 107 millió forintra csökkent.

### 3.7.5 Működési költségek

Kontrolling szemléletű kimutatás, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz.

millió forint	2017. december 31.	2018. december 31.	Változás	Változás
Személyi jellegű költségek	1 451	838	-42,2%	-613
Általános és adminisztratív költségek	1 820	415	-77,2%	-1 405
IT költségek	1 232	443	-64,0%	-789
Értékcsökkenés	143	41	-71,3%	-102
<b>Működési költségek összesen</b>	<b>4 646</b>	<b>1 737</b>	<b>-62,6%</b>	<b>-2 909</b>

A tiszta Jelzálogbank működésének megvalósítása miatt 2018 során a működési költségek 62,6%-os csökkenést követően 1,7 milliárd forintot tettek ki, amely elsősorban az általános és adminisztratív jellegű költségek 77,2%-os, továbbá az informatikai költségek 64,0%-os csökkenésének volt köszönhető. Ennek legfőbb tételeit a lezajlott szervezeti átalakítások miatti csoportos átszerződések a Takaréknál, illetve a tanácsadási díjak, reklám célú kiadások jelentős mértékű csökkenései okozták.

### 3.7.6 Értékvesztés- és céltartalék képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2018-ban 498 millió forint volt.

A Bank a jelenleg használatos informatikai rendszereit korszerűsíteni, esetleg lecserélni szándékozta. Az IT szolgáltatást nyújtó Takarékinfó Zrt. (Szolgáltató) tájékoztatása szerint a Bank tevékenységét kiszolgáló szoftverállománynak feleslegessé válása esetén a Szolgáltató selejtezi a szoftverállományt. Emiatt a Bank a várható jövőbeni megtérítési kötelezettségek fedezetére 2017. december 31-én 820,7 millió forint céltartalékot képzett, amelyet felhasznált, ill. felszabadított 2018-ban. A fennmaradó céltartalék állomány 64 millió forint.

2018-ban a Bank szándékát fejezte ki további informatikai rendszerek cseréjével, valamint a meglévő rendszerekkel kapcsolatos fejlesztések megvalósítására, amely illeszkedik a Takarékcsoport új üzleti stratégiájához. A jövőbeni szerződéses kötelezettségekre, a Bank céltartalékot képzett 479 millió Ft összegben.

### 3.7.7 Általános tartalék képzés / felhasználás

A Bank a jogszabályban előírt kötelezettségének eleget téve megképezte 2018-ban is az általános kockázati céltartalékot, aminek összege 252 millió forint volt, ezzel az általános tartalék szintje 712 millió forintra nőtt.

## 4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

A Jelzálogbank speciális jelzálogbanki jogállásából adódóan nem gyűjthet betétet, így forrásszerkezetén belül jelentős súllyal bírnak a jelzáloglevél és fedezetlen kötvény kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek. A Jelzálogbank a Takarékok Csoport tagjaként a likviditási szükségleteit elsősorban Csoporton belüli entitással szemben fedezi. A Jelzálogbank hitelállományát (saját és refinanszírozott hitelállomány) csak a fedezeti poolban figyelembe vehető tőkénének erejéig finanszírozhatja jelzáloglevéllel. Ez utóbbiból eredően a fennálló 13%-os túlfedezettségi és (12 havi) likviditási puffer vállalások teljesítéséhez szükséges likvid eszközállomány folyamatosan fedezetlen forrásból kerül finanszírozásra.

A vizsgált időszakban a Jelzálogbank forrásszerkezetét érdemben befolyásolta a refinanszírozott hitelállomány további növekedése, valamint az MNB jelzáloglevél-vásárlási programja, melynek keretében csak fix kamatozású jelzáloglevelek kerültek kibocsátásra.

A refinanszírozott hitelállomány 2018-ban 2017-hez hasonlóan újból 34 milliárd forinttal növekedett (ez éves szinten közel 25%-os növekedésnek felel meg). Emögött jelentős szerepet játszott a kötelező JMM-megfelelés mértékének 15-ről 20%-ra történt emelése, amely egyrészt növelte a partnerbankok részéről a jelzáloglevélből finanszírozott refinanszírozási igényt, másrészt a Takarékok Csoport JMM szükséglete is addicionális jelzáloglevél kibocsátásokat igényelt (addicionális belső, csoporton belüli refinanszírozási műveletekkel együtt).

A jelzáloglevél fedezetek egy jelentős része ugyanakkor továbbra is változó kamatozású refinanszírozáson keresztül került bevonásra, így több kamatswap kötése is sor került az év során, fedezeti céllal.

### A Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulása:

Éves szinten nőtt a fedezetlen kötvények állománya (10,5 milliárdról 26,7 milliárd forintra, azaz 154%-kal), mert a 3,8 milliárd forint összegű lejárat mellett 20 milliárd forint kibocsátásra került sor.

A jelzáloglevél állomány éves szinten 26%-kal nőtt (+45,8 milliárd forint), 176,7 milliárd forint névértékről 222,5 milliárd forintra úgy, hogy a kibocsátások mellett lejárat és visszavásárlás is történt. A jelzáloglevél állomány dinamikus növekedése várhatóan folytatódik 2019-ben is, a JMM-megfelelés 20-ről 25%-ra történő emeléséből adódó tovább növekedő refinanszírozási, illetve jelzáloglevél kibocsátási aktivitás miatt.

A nettó bankközi források állománya 46,6 milliárd forintról jelentősen, 12,6 milliárd forintra csökkent az üzleti év során, aminek az oka alapvetően a kötvényforrások növekedése volt.

## 5 KOCKÁZATKEZELÉS

### 5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

A Jelzálogbank tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének. Az integrációs tagságból következően a Jelzálogbankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

Az Integráció központi bankja, az MTB Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Magyar Nemzeti Bank 2017. január 1-jétől megszüntette a Jelzálogbank azon kötelezettségét, hogy a CRR második-negyedik, illetve hatodik-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelményeknek szubkonsolidáltan megfeleljen. Egyidejűleg mentesítette a Bankot a CRR második-nyolcadik részében foglaltak egyedi teljesítése alól. A Jelzálogbanknak a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációjának és az MTB-nek, mint központi banknak az előírásainak kell megfelelnie.

A Jelzálogbank kockázatkezelésének elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Bank tőkéjére és eredményére.

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Bank a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

A Jelzálogbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

### 5.2 HITELKOCKÁZAT

A Jelzálogbank fő tevékenysége a partnerbankok jelzáloghitel-portfóliójának refinanszírozása. A JMM MNB általi bevezetése üzleti lehetőséget teremtett a jelzálog hitelintézetek számára azzal, hogy a kereskedelmi bankok hosszúlejáratú lakossági jelzáloghiteleivel megegyező lejáratú refinanszírozási hiteleket nyújtsanak és ezzel segítsék a refinanszírozott hitelintézetek forint lejáratú megfeleltetését. A Jelzálogbanknak ez kivételes alkalmat biztosított új üzleti partnerek megszerzésére és a refinanszírozási tevékenység ismételt felfuttatására.

A tevékenységet kockázatkezelési oldalról újra kellett gondolni, a kockázati paramétereket meg kellett határozni, a partnerbankokra a vállalható kockázat nagyságára vonatkozó limiteket meg kellett állapítani.

A vállalati ügyfélkörre vonatkozóan az I. negyedévben frissítésre került a vállalati hitelezés ágazati limitrendszer, amely 2018. évre kijelölte a kockázatvállalási irányokat.

Lakossági ügyfélkörben a hitelezési eljárásrendek felülvizsgálatában vett részt a kockázatkezelés. A II. negyedévben teljes körűen felülvizsgálta a Takarékné Bankcsoport jövedelemelfogadási szabályzatát, aktualizálta a kapcsolódó segédletet és kidolgozta a közvetítő partnerek által használt változatot. Integrációs feladatként az MNB Fogyasztóbarát terméke kapcsán elkészítette a terméknel használható jövedelemelfogadási szabályzatot.

### 5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a kibocsátott értékpapírok visszavásárlásával és új kibocsátásokkal is kezeli a lejáratú kockázatot. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Bank folyamatosan elemzi és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bank likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A likvid eszközök állománya folyamatosan magas.

### 5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Bank üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Bank célja, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

### 5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Bank és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap-ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Bank eszközeinek és forrásainak összhangját.

### 5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi a Bank. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI). A KRI-k megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, 2018-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek bevezetésre.

A Bank az elvégzett működési kockázati önértékelés alapján összeállítja és aktualizálja a működési kockázati térképét és meghatározza azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

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

### 5.7 EGYÉB

Az MNB 2018-ban a TakarékJelzálogbank vonatkozásában eltekintett a CRR nyilvánosságra hozatali követelményeinek egyedi szintű alkalmazásától.



## 6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

A Bank 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik: az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciók a Kereskedelmi Bank részére átadásra kerültek, a korábbi bankcsoport irányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Jelzálogbank az MTB-nek adta át.

A Jelzálogbank 2018. évben történő szervezeti változásait még a központi, belső igazgatási feladatokat ellátó területek átalakítását célzó „Head Office” projekt által generált folyamatok indukálták. A módosítások során olyan szervezeti változásokra került sor, amelyek a Jelzálogbank funkcionális integrálását biztosították, egyúttal a Takarékok Csoport működése szempontjából az egységes irányítás kialakítása és megvalósítása irányába mutatott.

2018. évben a Jelzálogbank statisztikai átlagléttszáma 36 fő volt (ebből 9 teljes munkaidős, 26 részmunkaidős és 1 nyugdíjas). A fluktuációs ráta (kilépők száma/statisztikai átlagléttszám) 69,4%.

## 7 KÖRNYEZETVÉDELEM

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

## 8 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2018-ban az egyéb szolgáltatások között az IFRS áttérés feltételeinek való megfelelésre vonatkozó vizsgálata díjaként 1,8 millió forintot, az MNB különjelentés elkészítésének díjára 5,5 millió forintot számított fel a Jelzálogbank részére.

## 9 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB 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.

Az Integráció stratégiai koncepciója alapján, az MTB 2018.11.30-i rendkívüli közgyűlésén meghozott döntés szerint a Bank leányvállalata, a Kereskedelmi Bank 2019-ben jogi egyesülés keretében az év első felében létrejövő új Takarékbankba integrálódik. Ez jogi és számítástechnikai migrációt is jelent, üzleti tevékenységét a több szövetkezeti hitelintézet egyesülésével létrejövő univerzális kereskedelmi bank keretében folytatja majd.

Az egyesülés következményeként a tulajdonosi kör, így a Jelzálogbank tulajdonlásának esetleges megváltozására vonatkozóan az eddig meghozott határozatok nem tartalmaznak jogilag kötelező érvényű döntést.

Budapest, 2019. április 2.



dr. Nagy Gyula László  
vezérigazgató



Mészáros Attila  
igazgatósági tag



## Melléklet

Megnevezés	Számveteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>2 406</b>	<b>1 513</b>	<b>3 919</b>	
Kibocsátott jelzáloglevelek árfolyamnyeresége		2 017		Pénzügyi műveletek eredményből nettó kamatbevétel eredmény sorra
Kibocsátott jelzáloglevelek árfolyamvesztesége		-504		Pénzügyi műveletek eredményből nettó kamatbevétel eredmény sorra
<b>Nettó jutalék- és díjbevétel</b>	<b>-812</b>	<b>-70</b>	<b>-882</b>	
Tranzakciós illeték		-2		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
Saját részvény költségei		-11		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Akviráló ügynöki jutalékok		-61		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Behajtási ügynöki jutalékok		-4		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
CSIP közvetítői jutalék (bedőlt ingatlan ért.)		-29		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
Végrehajtással kapcsolatos díjak		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevéllel kapcsolatos szakértői díjak		-113		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevelek kötelező közzétételi díjai		-1		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevéllel kapcsolatos ügyvédi költségek		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
IRS díj ráfordítás		151		Nettó jutalék eredményből pénzügyi műveletek eredmény sorra
<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b>	<b>1 569</b>	<b>-1 664</b>	<b>-95</b>	
IRS díj ráfordítás		-151		Nettó jutalék eredményből pénzügyi műveletek eredmény sorra
Kibocsátott jelzáloglevelek árfolyamnyeresége		-2 017		Pénzügyi műveletek eredményből befektetésekből származó bevétel sorra
Kibocsátott jelzáloglevelek árfolyamvesztesége		504		Pénzügyi műveletek eredményből befektetésekből származó bevétel sorra
<b>Osztalékbevétel</b>	<b>234</b>	<b>0</b>	<b>234</b>	

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
<b>Működési költségek</b>	<b>-3 465</b>	<b>1 728</b>	<b>-1 737</b>	
Takarnet lekérdezés költségei		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Saját részvény költségei		11		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Hitelügylettel kapcsolatos értékbecslési díjak		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Akviráló ügynöki jutalékok		61		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Behajtási ügynöki jutalékok		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
CSIP közvetítői jutalék (bedőlt ingatlan ért.)		-4		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Végrehajtással kapcsolatos díjak		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevéllel kapcsolatos szakértői díjak		112		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevelek kötelező közzétételi díjai		1		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Jelzáloglevéllel kapcsolatos ügyvédi költségek		0		Működési költségekből nettó jutalék eredmény sorra
Gépjármű adó		-2		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Építményadó		0		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Cégautó adó		-7		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
SLA Egyéb anyagjellegű költségek		924		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
SLA Értékcsökkenés		76		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
SLA IT költségek		399		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Számítástechnikai szolgáltatás költségei		585		Működési költségekből értékvesztés eredmény sorra
SLA Személyi jellegű költségek		-428		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra

Megnevezés	Számveteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
<b>Követelés értékesítés eredménye</b>	<b>0</b>	<b>1 505</b>	<b>1 505</b>	
Követelések értékvesztése képzés		-884		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása minős. S		392		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása leírás S		0		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása érték. S		66		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása elenged S		1		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Köv.kiegyenlítés átvett ingatlan értékes.ráford.		-131		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítés ráfordítása		-2 867		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Követelések érték. kapcs. ÉV felhasználás		1 120		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Behajthatatlan saját követelés leírás ráfordítása		-3		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Hitelezési veszteség leírás SAP NET ért. miatt		-38		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Illetékek VH		-2		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Végrehajtási díj VH		0		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Szakértői díjak VH		-3		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Elengedett követelések		-58		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Követelések értékvesztésének visszairása minős. S		1 430		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása leírás S		4		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása érték. S		599		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszairása eleng. S		10		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása leírás S		30		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása eleng. S		47		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Köv. kiegyenlítés fejében átvett ingatlan ért. Bev		102		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítésének bevétele		1 676		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját eladott és leírt követelésre befolyt bevétel		1		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Követelés felmondás, behajtás megtérült költségei		13		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra

Megnevezés	Számveteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
<b>Értékvesztés és céltartalék változás eredményhatása</b>	<b>2 359</b>	<b>-2 857</b>	<b>-498</b>	
Követelések értékvesztése képzés		884		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása minős. S		-392		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása leírás S		0		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása érték. S		-66		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása elenged S		-1		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések érték. kapcs. ÉV felhasználás		-1 120		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása minős S		-1 430		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása leírás S		-4		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása érték. S		-599		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékvesztésének visszaírása eleng S		-10		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása leírás S		-30		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Követelések értékveszt. felhasználása eleng S		-47		Értékvesztés eredményből követelésértékesítés sorra
Várható jövőbeni ktg-re képzett CT visszaírás		300		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Előző évi Számveteli Tv szerinti ÉV visszaírás		31		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Előző évi CT felhasználás: nyugdíj, végkielégítés		49		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Felmondott hitelszerződéshez kapcs. ráfordítások		-15		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Értékvesztés képzés Számveteli Törvény szerint		0		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Értékvesztés képzés Sztv. vevőkövetelésekre		-3		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés sorra
Számítástechnikai szolgáltatás költségei		-583		Működési költségből értékvesztés sorra
Várható jövőbeni ktg		178		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra

Megnevezés	Számviteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
<b>Egyéb tevékenység eredménye</b>	<b>386</b>	<b>316</b>	<b>702</b>	
Követelés felmondás, behajtás megtérült költségei		-13		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Ingtalan bérbeadás díjbevétele		-4		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Egyéb IT szolgáltatás bevételei		-1		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Ingtalan üzemelt. díjbev		-6		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Ingtalan bérbeadás díjbevétele		-962		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Tárgyi Eszköz bérleti díj bevétel		0		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Járművek bérleti díj bevétele		0		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Tárgyieszköz üzemeltetés díja SLA		0		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Járművek üzemeltetési díj bevétel		0		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Várható jövőbeni ktg-re képzett CT visszaírás		-300		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Előző évi Számviteli Tv szerinti ÉV visszaírás		-31		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Előző évi CT felhasználás: nyugdíj, végkielégítés		-49		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Köv kiegyenlítés fejében átvett ingatlan ért. Bev		-102		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját követelés értékesítésének bevétele		-1 676		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Saját eladott és leírt követelésre befolyt bevétel		-1		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Felmondott hitelszerződéshez kapcs.ráfordítások		15		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Illetékek VH		2		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Végrehajtási díj VH		0		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Szakértői díjak VH		3		Egyéb tevékenység eredményből követelésért. eredmény sorra
Behajtási ügynöki jutalékok		4		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
CSIP közvetítői jutalék (bedőlt ingatlan ért.)		33		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
Értékvesztés képzés Sztv. vevőkövetelésekre		3		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Iparűzési adó		131		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra

Megnevezés	Számveteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
Gépjármű adó		2		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Építményadó		0		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Cégautó adó		7		Egyéb tevékenységből működési költség eredmény sorra
Várható jövőbeni ktg		-178		Egyéb tevékenység eredményből értékvesztés eredmény sorra
Tranzakciós illeték		2		Egyéb tevékenység eredményből nettó jutalék eredmény sorra
Szanálási Alap hozzájárulás		69		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Innovációs járulék		20		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Önellenőrzési pótlék		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHI Tőkefedezeti Alap befizetései		112		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHISZ tagdíj		105		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
MNB (PSZÁF) díj		34		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Köv.kiegyenlítés átvett ingatlan értékes.ráford.		131		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Saját követelés értékesítés ráfordítása		2 867		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Behajthatatlan saját követelés leírás ráfordítása		3		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Hitelezési veszteség leírás SAP NET ért. miatt		38		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Elengedett követelések		58		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra

Megnevezés	Számveteli eredmény (millió Ft)	Módosítás (millió Ft)	Kontrolling eredmény (millió Ft)	Átsorolás
<b>Működéssel járó adók, hatósági díjak</b>	<b>0</b>	<b>-625</b>	<b>-625</b>	
Iparűzési adó		-131		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Gépjármű adó		-1		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Építményadó		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Innovációs járulék		-20		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Pénzügyi szervezetek különadója		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Szanálási Alap hozzájárulás		-69		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHI Tőkefedezeti Alap befizetései		-112		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
SZHISZ tagdíj		-105		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
MNB (PSZÁF) díj		-34		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Hitelintézeti járadék		0		Egyéb tevékenység eredményből működéssel járó adók sorra
Hitelintézeti különadó		-154		Adó sorról működéssel járó adók sorra
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>2 677</b>	<b>-154</b>	<b>2 523</b>	
<b>Adó</b>	<b>-154</b>	<b>154</b>	<b>0</b>	
Hitelintézeti különadó		154		Adófizetési kötelezettségből működéssel járó adók sorra
<b>Adózott eredmény</b>	<b>2 523</b>	<b>0</b>	<b>2 523</b>	