

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

*Éves beszámoló
és független könyvvizsgálói jelentés*

2018. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részvényeseinek

Jelentés az éves beszámoló könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (a „Bank”) 2018. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök összesen 543.895 millió Ft, az adózott eredmény 1.647 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 Társaság 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	A kérdéshez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Egyedi értékelésű, nem teljesítő hitelek értékvesztése	
<p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 55%-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"> - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok felmérése és működési hatékonyságának tesztelése, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

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

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

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

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. 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 beszámolóban 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 Társaságnak 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 Társaság 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 Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal

összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság 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 Társaság 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 9-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

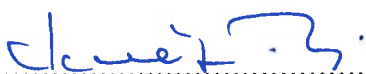
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. március 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság 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 Társaság 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. március 28.



.....
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 Kereskedelmi Bank Zrt.

ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. december 31.

**Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet**

Budapest, 2019. március 28.

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

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	1. Pénzeszközök	5 334	4 009
02	2. Állampapírok	49 823	128 661
03	a) forgatási célú	49 823	128 661
04	b) befektetési célú	-	-
05	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-	-
06	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	124 389	49 088
07	a) látraszóló	5 945	3 284
08	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	118 444	45 804
09	ba) éven belüli lejáratú	90 338	13 703
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	63 507	13 703
11	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
13	- MNB-vel szemben	26 831	-
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
15	bb) éven túli lejáratú	28 106	32 101
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	28 106	32 101
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	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	228 810	298 900
28	a) pénzügyi szolgáltatásból	228 800	298 900
29	aa) éven belüli lejáratú	68 429	87 906
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 603	11 261
31	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 004	730
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
33	ab) éven túli lejáratú	160 371	210 994
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	15 061	15 656
35	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	7 116
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
37	b) befektetési szolgáltatásból	10	-
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	10	-
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

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
46	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	47 526	52 675
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	47 526	52 675
52	ba) forgatási célú	47 526	52 675
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	13 144	27 000
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	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	350	350
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	350	350
68	ba) forgatási célú	-	-
69	bb) befektetési célú	350	350
70	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra	150	159
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	150	159
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
74	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
76	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
77	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	-	-
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
80	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
82	9. Immateriális javak	4	4
83	a) immateriális javak	4	4
84	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
85	10. Tárgyi eszközök	2 349	1 974
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 349	1 974
87	aa) ingatlanok	2 196	1 824
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	70	150
89	ac) beruházások	83	-

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

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
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 érték helyesbítése	-	-
97	11. Saját részvények	-	-
98	12. Egyéb eszközök	5 757	5 878
99	a) készletek	707	541
100	b) egyéb követelések	5 050	5 337
101	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	646	251
102	- jelentős tulajdonosi részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
104	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
105	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
106	13. Aktív időbeli elhatárolások	1 597	2 197
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 400	2 042
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	197	155
109	c) halasztott ráfordítások	-	-
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	466 089	543 895
	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)	273 162	296 116
	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)	191 330	245 582

Budapest, 2019. március 28.



Szabó Levente László
vezérigazgató



Marty Antal
vezérigazgató-helyettes



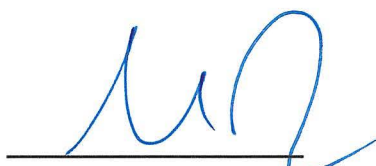
Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
111	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	93 039	210 250
112	a) látraszóló	4 344	4 126
113	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	88 695	206 124
114	ba) éven belüli lejáratú	14 369	131 146
115	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 139	126 501
116	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
117	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
118	- MNB-vel szemben	8 092	3 194
119	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	-	-
120	bb) éven túli lejáratú	74 326	74 978
121	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	54 024	59 165
122	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
123	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
124	- MNB-vel szemben	16 933	12 608
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	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
132	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	330 066	305 397
133	a) takarékbetétek	16 192	14 841
134	aa) látraszóló	31	-
135	ab) éven belüli lejáratú	16 161	14 841
136	ac) éven túli lejáratú	-	-
137	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	313 830	290 552
138	ba) látraszóló	167 406	199 544
139	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	10 223	12 480
140	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	7	1 961
141	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
142	bb) éven belüli lejáratú	140 656	90 025
143	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	850	-
144	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
145	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
146	bc) éven túli lejáratú	5 768	983
147	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
148	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
149	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
150	c) befektetési szolgáltatásból	44	4
151	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
152	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
153	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
154	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
155	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	44	-
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	-	4
159	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
160	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
161	a) kibocsátott kötvények	-	-
162	aa) éven belüli lejáratú	-	-
163	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
164	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
165	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
166	ab) éven túli lejáratú	-	-
167	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
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	4. Egyéb kötelezettségek	3 566	1 189
189	a) éven belüli lejáratú	3 566	1 189
190	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 473	51
191	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	296	-
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	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
196	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
197	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
198	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
199	5. Passzív időbeli elhatárolások	1 515	2 282
200	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	693	118
201	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	822	2 164
202	c) halasztott bevételek	-	-
203	6. Céltartalékok	7 287	2 331
204	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	571	459
205	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	742	197
206	c) általános kockázati céltartalék	-	-
207	d) egyéb céltartalék	5 974	1 675
208	7. Hátrasorolt kötelezettségek	10 000	-
209	a) alárendelt kölcsöntőke	10 000	-
210	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	10 000	-
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	8. Jegyzett tőke	8 681	8 681
220	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	-	-
221	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
222	10. Tőketartalék	21 647	21 647
223	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	21 647	21 647
224	b) egyéb	-	-
225	11. Általános tartalék	-	183
226	12. Eredménytartalék (±)	243	- 9 712
227	13. Lekötött tartalék	-	-
228	14. Értékelési tartalék	-	-
229	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
230	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
231	15. Tárgyévi eredmény (±)	- 9 955	1 647
232	FORRÁSOK ÖSSZESEN	466 089	543 895
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)	346 577	440 875
234	-HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (1.bb+2.ac+2.bc+3.ab+3.bb+3.cb+4.b+7)	90 094	75 961
235	-SAJÁT TŐKE (8-9+10+11±12+13+14±15)	20 616	22 446

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017. december 31.	2018. december 31.
a	b	c	d
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK			
300.	Mérlegen kívüli kötelezettségek	113 627	115 136
301.	Függő kötelezettségek	75 241	103 073
302.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	38 386	12 063
303.	Mérlegen kívüli követelések	205 311	194 583
304.	Függő követelések	168 151	187 661
305.	Biztos (jövőbeni) követelések	37 160	6 922

Budapest, 2019. március 28.



Szabó Levente László
vezérigazgató



Marty Antal
vezérigazgató-helyettes



TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
1.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	14 033	13 444
2.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	1 860	1 109
3.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	723	246
4.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
6.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	12 173	12 335
7.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	461	428
8.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	58
9.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	4 127	2 146
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2 407	1 518
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
14	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	9 906	11 298
15	3. Bevételek értékpapírból	-	1
16	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
17	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
18	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	-	-
19	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	1
20	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	8 759	8 565
21	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	8 058	8 554
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 116	959
23	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	41
25	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	701	11
26	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	122	10
27	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
28	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
29	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 312	3 542
30	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 236	3 485
31	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	40	69
32	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
33	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
34	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	76	57
35	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
36	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
37	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
38	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a - 6.b + 6.c - 6.d)	- 122	- 796
39	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	3 913	1 953
40	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	59	1 222
41	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
42	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-

TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban


Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
43	- értékelési különbözet	-	-
44	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 627	3 464
45	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	199	-
46	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
47	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
48	- értékelési különbözet	-	-
49	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	814	1 421
50	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	192	-
51	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
52	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
53	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	-	-
54	- értékelési különbözet	-	-
55	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	1 222	706
56	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	292	-
57	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
58	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
59	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	-
60	- értékelési különbözet	-	-
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	3 187	10 916
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	395	735
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	32	71
64	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
66	b) egyéb bevételek	2 792	10 181
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	168	224
68	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
70	- készletek értékvesztésének visszairása	-	68
71	8. Általános igazgatási költségek	14 835	14 806
72	a) személyi jellegű ráfordítások	5 686	5 632
73	aa) bérköltség	4 123	4 309
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	516	363
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	-	8
76	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	6
77	ac) bérjárulékok	1 047	960
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	896	819
79	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	2	2
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	9 149	9 174
81	9. Értékcsökkenési leírás	155	138

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS (HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK)

Adatok MFT-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2017	2018
a	b	c	d
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	22 293	15 024
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	199	171
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
85	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
87	b) egyéb ráfordítások	22 094	14 853
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	13	10
89	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
91	- készletek értékvesztése	518	45
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 309	3 581
93	a) értékvesztés követelések után	3 711	3 460
94	b) kockázati céltartalék képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	598	121
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	11 769	8 489
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	10 830	7 823
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	939	666
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	752	1 094
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	202	1 846
101	15. SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	- 9 955	2 134
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7.b-8-9-10.b-11+12-13+14)	- 10 151	1 570
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7.a-10.a)	196	564
104	16. Rendkívüli bevételek	-	-
105	17. Rendkívüli ráfordítások	-	-
106	18. Rendkívüli eredmény (16 - 17)	-	-
107	19. Adózás előtti eredmény (± 15± 18)	- 9 955	2 134
108	20. Adófizetési kötelezettség	-	304
109	21. Adózott eredmény (± 19 - 20)	- 9 955	1 830
110	22. Általános tartalék képzés, felhasználás (±)	-	183
111	23. Tárgyévi eredmény (± 21 ± 22)	- 9 955	1 647

Budapest, 2019. március 28.


 Szabó Levente László
 vezérigazgató


 Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes



Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2018. december 31.

Budapest, 2019. március 28.

A Kiegészítő melléklet tartalomjegyzéke
2018. december 31.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

- I/1 A TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság bemutatása
- I/2 A számviteli politika meghatározó elemei
- I/3 Tájékoztató információk
- I/4 Tulajdonosok
- I/5 Banki részvények tulajdonosonként
- I/6 A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részesedése
- I/7 A saját tőke változása
- I/8 Fiókhálózat

II. SPECIFIKUS RÉSZ

- II/1 Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint
- II/2 Hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és kibocsátott értékpapírok állománya hátralévő lejárat szerint
- II/3 A TakaréK Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek
- II/4 Idegen pénznemben fennálló eszközök
- II/5 Idegen pénznemben fennálló források
- II/6 Követelések, befektetések és készletek minősítése
- II/7 Független kötelezettségek minősítése
- II/8 Értékvesztések állományváltozása
- II/9 Céltartalékok állományváltozása
- II/10 Aktív időbeli elhatárolások
- II/11 Passzív időbeli elhatárolások
- II/12 Befektetések alakulása
- II/13 Tárgyi eszközök állományának alakulása
- II/14 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állományának alakulása
- II/15 Immateriális javak állományának alakulása
- II/16 Készletek állományának alakulása
- II/17 Független tett kamat- és díjbevételek
- II/18 Cash-flow
- II/19 Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai
- II/20 Befektetési szolgáltatások bevételei és ráfordításai
- II/21 Nem pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai
- II/22 Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése
- II/23 A TakaréK Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben elszámolt bevételek és ráfordítások
- II/24 Társasági adóalapot módosító tételek
- II/25 Kapott támogatások
- II/26 Import szolgáltatások igénybevétele országonként
- II/27 Frankfurti fióktelep mérleg
- II/28 Frankfurti fióktelep eredménykimutatás
- II/29 Független és biztos (jövőbeni) kötelezettségek
- II/30 Független és biztos (jövőbeni) követelések
- II/31 Fordulónapon nyitott határidős ügyletek eredménye
- II/32 Fedezetek

III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

- III/1 Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a vezető tisztségviselők üzleti év utáni járandóságai összesen
- III/2 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak, valamint a vezető tisztségviselőknek folyósított kölcsönök
- III/3 Képviselőre, beszámoló aláírására jogosult személyek
- III/4 Könyvvizsgálók által nyújtott szolgáltatások és díjazása
- III/5 Az átlagos statisztikai állományi létszám állománycsoportonkénti bontásban
- III/6 Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke
- III/7 Saját tulajdonú értékpapírok névértéke őrzési hely szerint
- III/8 Megbízói tulajdonú értékpapírok névértéke őrzési hely szerint, pénzszámla

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

I/1. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság bemutatása

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (a továbbiakban Bank) a TakaréK Csoport tagja, azon belül a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban Jelzálogbank) leányvállalata.

A Jelzálogbank Igazgatósága 2006 februárjában döntött a Bank 5,996 milliárd Ft saját tőkével történő megalapításáról. Akkor a Bank részvényeinek 90%-át a Jelzálogbank birtokolta, jelenleg ez az arány 51 %.

2011-ben akvizíció keretében a Bankba olvadt az Allianz Bank Zrt., hozva magával valamennyi ügyfelét és ügyletét.

A Bank 2013 novemberében megalapította a Magyar Kártya Zrt.-t, melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása. A Bank 2015 és 2018 között 2008 millió Ft tőkeemelést hajtott végre a társaságban, biztosította a likviditását, majd egy kedvező vételi ajánlattal élve 2018-ban értékesítette a társaságot. A kártyaszolgáltatások igénybevétele a tulajdonosváltást követően is megmaradt, továbbra is szolgáltatói kapcsolatban maradt a két társaság.

2013-ban a Jelzálogbank stratégiai együttműködési megállapodást kötött a Magyar Posta Zrt.-vel (a továbbiakban Posta), melynek keretében a Bank és a Posta egyes pénzügyi szolgáltatások értékesítését közvetítői kapcsolatban végzik. A Bank a postahelyeken elérhető ügyfelek számára TakaréK Fix betétet, TakaréK Nyereménybetétet és Posta személyi kölcsönt kínál, valamint bankszámla és bankszámlához kapcsolódó kártyaszolgáltatásokat nyújt.

A Jelzálogbank 2014-ben a Postának értékesítette a Bank alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészvényeit. A részvénycsomag eladását megelőzően a Bank közgyűlése közel 20 milliárd Ft összegű tőkeemelésről döntött, a részvényeket a Jelzálogbank jegyezte le, a tőkeemelés 2014. október 1. napján került bejegyzésre a cégjegyzékbe.

2015. szeptember 23. napján a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló Bank a szövetségi hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetségi Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban SZHISZ) tagjává vált.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Bankra a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (2019. április 1-jétől névváltozás miatt MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a továbbiakban TakaréKbank) Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Bank a TakaréKszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett. Ezt követően a Bank egyre inkább integrálódott a TakaréK bankcsoportba, külső bankkapcsolatait fokozatosan a TakaréKbankra koncentráltta.

2018-ban a Bank tulajdonosi döntésre megváltoztatta nevét, április 16-tól a hivatalos neve TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.

Az alaptőke összetétele, tulajdonosi szerkezet

Alapításkor az „A” sorozatú törzsrészvény árszíval került a Jelzálogbank által lejegyzésre és befizetésre. Az „A” sorozatú törzsrészvény névértéke 100.000.- forint/db, a „B” sorozatú törzsrészvény névértéke 10.000.- forint/db.

Az alapítók az alaptőkét és a tőketartalékot az Alapító Okiratnak megfelelően készpénzben bocsátották a Bank rendelkezésére. Az alaptőke és a tőketartalék teljes egészében befizetésre került. A részvények dematerializáltak.

A következő években a tulajdonos több tőkerendezést is végrehajtott a Bankban, igazodva a növekvő üzleti aktivitásból eredő tőkeigényhez.

2014 szeptemberében 19.999,983 millió Ft-os tőkeemelésre került sor, melynek eredményeképpen a jegyzett tőke 3.453 millió Ft-tal 8.681 millió Ft-ra nőtt, a 16.546,983 millió Ft-os ázsióval pedig a tőketartalék összege nőtt. A tőkeemelést a Cégbíróság 2014. október 1-jén jegyezte be.

A jegyzett tőke felemelését követően a Bank részvényeinek 49%-át a Posta vásárolta meg az addig közel 100%-os tulajdonos Jelzálogbanktól.

2015. július 8-án a Posta adásvételi szerződést kötött a Takarékbankkal, a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Hajdú Takarékszövetkezettel (több szövetkezeti hitelintézettel történt egyesülése után az új neve TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet), a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezettel, illetve a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezettel. A szerződés értelmében a Posta a Bankban 8,2 százaléknyi tulajdoni hányadot megtestesítő részvénycsomagot értékesített a Vevők részére. A fenti takarékszövetkezetekből 3, a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet, illetve a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. augusztus 31-én egyesült 7 másik szövetkezeti hitelintézettel és létrejött a B3 Takarékszövetkezet. 2016. augusztus 31. napján 4 szövetkezeti hitelintézet beolvadt a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezetbe, ezzel létrejött a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, amely jogutódként a Bank tulajdonosa. 2017-2018-ban a tulajdonosi körben változás nem történt.

Az előbbi tranzakciók következtében a Bank tulajdonosi szerkezete 2018. december 31-én az alábbi képet mutatja:

Tulajdonos	Részvények száma (db)	Részvények névértéke (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
Takarék Jelzálogbank Nyrt. („A” sorozat)	42.173	4.217.300	51,00%	51,00%
Takarék Jelzálogbank Nyrt. („B” sorozat)	21.000	210.000		
Magyar Posta Zrt. („A” SOROZAT)	35.410	3.541.000	40,80%	40,80%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („A” sorozat)	6.417	641.700	7,40%	7,40%
B3 TAKARÉK Szövetkezet („A” sorozat)	426	42.600	0,48%	0,48%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet („A” sorozat)	142	14.200	0,16%	0,16%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet („A” sorozat)	142	14.200	0,16%	0,16%
Részvények összesen	105.710	8.681.000	100,00%	100,00%

A Jelzálogbank 2013-ban 10.000 millió Ft értékben a 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban régi Hpt.) 5. számú mellékletének 19. pontja szerinti 7 éves futamidejű alárendelt kölcsöntőkének minősülő kölcsönt nyújtott a Banknak. Az alárendelt kölcsöntőke az 575/2013/EU Európai Parlament és Tanács rendelet hatálya alá tartozott, ennek visszafizetése 2018-ban, a véglejárát előtt megtörtént.

A Bank engedélyhez kötött tevékenységi köre

Az EN-I-108/2011. sz. PSZÁF határozat szerint a Bank az alábbi tevékenységek végzésére jogosult:

Pénzügyi szolgáltatások a Hpt. 3.§(1) bek. szerint:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- e) elektronikus pénz kibocsátása, valamint olyan papír alapú készpénzhelyettesítő fizetési eszköz (pl. papíralapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- g) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- k) hitelreferencia szolgáltatás,

Pénzügyi szolgáltatások a Hpt. 3.§(2) bek. szerint:

- a) pénzváltási tevékenység

Befektetési szolgáltatások a 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bszt.) 5.§(1) bek. szerint:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára
- c) saját számlás kereskedés
- d) portfóliókezelés
- e) befektetési tanácsadás
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás)
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül

Bszt. 5.§(2) bek. szerint:

- b) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése,
- d) tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás,
- f) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés,
- g) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

A 2018-as év üzleti eseményeire vonatkozó információk

2018-ban folytatódott a Bank integrációja. Ettől az évtől a banküzem tartósan eredményes pályára állt. Kihasznlva a csoporton belüli sinergiákat, a drága forrásokat olcsó, stabil forrásokra cserélte. Visszafizetésre került az alárendelt kölcsöntőke, több betéti árazási lépés következtében a forrásköltség csökkent. Kiegyensúlyozottabb költségviselés került kialakításra az integráción belül, ami a Bankot pozitívan érintette.

Az év során a Bank célja a betéti források stabilizálása és a lakossági jelzáloghitelezési növekedés támogatása mellett a vállalati beruházások ösztönzése volt a kihelyezett hiteleken keresztül. A Bank továbbra is stratégiai együttműködésben volt a Postával, az Allianz Biztosítóval és erősen támaszkodott a csoport egyéb leányvállalatainak a termékeire, szolgáltatásaira (befektetési alapok, lízing, faktoring, ingatlan). Az MFB pontok beindulásukat követően szerves részeivé váltak a bank spektrumának. A Bank

kiemelt figyelmet fordított a kedvező makrogazdasági környezetben a vállalati hitelek növelésére. Az év során a vállalati kihelyezések állománya 22,0 milliárd Ft-tal 146 milliárd Ft-ra emelkedett úgy, hogy a Növekedési Hitelprogram keretein belül nyújtott állomány 2018-ban már 36%-kal (14,2 milliárd Ft-ra) amortizálódott. Tovább erősödtek a mikrovállalati és agrár fókuszú területek, több új központi termék került a gondozásukban bevezetésre. A vállalati betét elhelyezés 12,6%-os állományi csökkenést követően

142,6 milliárd Ft-on zárt, ami mögött a lekötött forint betétek 55,13%-os csökkenése volt a legerősebb, elérve a 28,7 milliárd Ft-os szintet.

A lakossági hitelezés állományi adata a Bankban 18,1 milliárd Ft-tal 132,7 milliárd Ft-ra növekedett, ami mögött a jelentős új lakáshitel kihelyezések hatása húzódott meg. A lakáshitelezést segítette az állami programokon kívül (CSOK és 5%-os ÁFA, Fogyasztóbarát lakáshitel), a jelentős halasztott kereslet, a lakossági jövedelmek növekedése és a történelmi alacsony kamatkörnyezet is. A lakás célú piaci hitelek volumene a jelentős lejáratok ellenére is 46%-kal 76,8 milliárd Ft-ra emelkedett. Mindezzel párhuzamosan csökkent a szabad felhasználású lakáshitelek állománya (magasabb kifutó állományok miatt), mintegy 22%-kal, egészen 31,1 milliárd Ft-ra. A vállalattal ellentétben a lakosság betétei 18%-kal 122,8 milliárd Ft-ra csökkentek 2018-ban, ami leginkább az alacsony kamatok mellett a lekötött betét állományt érintette 34%-os csökkenéssel. A Bank egyre nagyobb teret kíván szentelni a prémium és a privátbanki ügyfélszegmens minél optimálisabb kiszolgálására.

A Bank tevékenységére az alábbi kormányzati programok, illetve jogszabályváltozások voltak jelentős hatással a 2018. év folyamán:

a) Családi Otthonteremtési Kedvezmény

2015. július 1-jétől érhető el a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK), melynek célja elődjéhez hasonlóan továbbra is az, hogy támogassa a gyermekes családokat az otthonteremtésben, azonban a korábbi szociálpolitikai kedvezményhez képest jelentős újításokat tartalmaz. A vissza nem térítendő egyszeri állami támogatás igénybe vehető új lakás vásárlásához vagy építéséhez, használt lakás vásárlásához, valamint bővítéshez is. A támogatás összege több tényezőtől is függ, így a gyermekek számától, a lakás hasznos alapterületétől, valamint az energetikai minősítéstől is.

Az akkor még FHB nevet viselő bankcsoport 2015. június 30-tól az elsők között indult el az új, eddigինél szélesebb kör számára elérhető CSOK-kal, mely új támogatási forma iránt nagy volt a kereslet az év során. A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretében a 2015. júniusi bevezetéstől 2018. december végéig több mint 4.150 folyósítás történt 15,6 milliárd forint összegben. Az igénylések mintegy 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést is nyújtottak be ügyfeleink.

b) Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel

A Bank az elsők között csatlakozott az MNB kezdeményezéséhez és minősítette két forint alapú, árfolyamkockázat nélküli, egyszerű, kiszámítható hitelét a Fogyasztóbarát Lakáshitel kategóriába. 2017 év óta öt és tíz éves fix kamatperiódussal lehetett igénybe venni a Bank minősített hiteleit.

Bankcsoporton belül nyújtott és igénybevett szolgáltatások

- Megbízási szerződés szerint a Bank ügynöki szolgáltatást nyújt, melynek keretében értékesíti a Jelzálogbank jelzáloghiteleit (2018. áprilistól a Jelzálogbank nem fogad be új lakossági hiteleket) és kezeli meglévő hitelportfólióját, valamint hitelgondozási és minősített hitelkezelési feladatokat is végez.
- A TakaréK Kereskedelmi Bank befektetési szolgáltatás keretében ügynöki tevékenységet lát el a TakaréKbank megbízásából.

- 2018-tól a TakaréK Csoport három nagybankja koncentráltan lát el belső szolgáltatási funkciókat – ingatlan bérbeadás, tárgyi eszköz, gépjármű bérbeadás és üzemeltetés, könyvvizetés és munkaügyi szolgáltatások, ellátás, IT szoftver bérbérlés, IT support –, amelyeket költséghatékonyan, egymásnak átszámlázva valósít meg.

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

Fontosabb pénzügyi mutatószámok	Takarék Kereskedelmi Bank adatok		Változás %
	2017.12.31	2018. 12. 31	2018/2017
Mérlegfőösszeg (millió Ft)	466 089	543 895	16,7%
Bruttó hitelállomány (millió Ft)*	243 099	308 752	27,0%
Betétállomány (millió Ft)*	329 137	304 327	-7,5%
Saját tőke (millió Ft)	20 616	22 446	8,9%
Szavatoló tőke (előzetes, konszolidált) (millió Ft)	230 782	233 499	1,2%
Adózás előtti eredmény (millió Ft)	-9 955	2 134	121,4%
Tárgyévi adózott eredmény (millió Ft)	-9 955	1 647	116,5%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény) (%)*	110,8%	81,5%	26,4%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés) (%)*	-2,1%	0,3%	2,4%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés) (%)*	-38,9%	7,6%	46,5%-pt

* A fenti táblázatban és az ehhez kapcsolódó elemzésben a Bank pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménytétel az auditált éves beszámoló adataihoz és megnevezéseikhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

A Szövetkezeti Hitelintézet 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.

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.

A stratégiai koncepció alapján, a Takarékbank 2018.11.30-i rendkívüli közgyűlésén meghozott döntés szerint a 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 esetleges megváltozására vonatkozóan az eddig meghozott határozatok nem tartalmaznak jogilag kötelező érvényű döntést.

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 pénzügyi beszámolóin keresztül megismerhessék a társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A Banknak önálló számviteli politikája nincs, mivel alkalmaznia kell a takarékszövetkezeti integráció által előírt számviteli szabályokat. Az integrációs számviteli politika a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Sztv.) előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet (a továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse az integrációba tartozó Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Számviteli politika meghatározza az eszközök és források értékelésének szabályait, rendelkezik a mérleg- és eredménykimutatás, valamint a kiegészítő melléklet tartalmáról. 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 Sztv. 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 bankcsoport IFRS alapú összevont (konszolidált) beszámolóját a Jelzálogbank készíti. Az összevont beszámoló a www.takarek.hu internetes honlapon tekinthető meg.

A 2018. évi beszámoló fordulónapja: 2018. december 31.

A mérlegkészítés időpontja: a tárgyévet követő 3. munkanap.

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Név:	Aho Györgyi
Születési neve:	Molnár Györgyi
Címe:	1155 Budapest, Naspolya utca 19.
Kamarai regisztrációs száma:	004696

A Bank könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni az éves beszámolóját.

A Bank könyvvizsgálója a 2018. üzleti évre:

Neve:	Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Címe:	1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
Cjk.:	01-09-071057
Kamarai regisztrációs száma:	000083

A könyvvizsgálói feladatra kijelölt személy:

Neve: Horváth Tamás
Kamarai regisztrációs száma: 003449
Címe: 1028 Budapest, Bölény utca 16.

A Bank székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.

A Bank internetes honlapjának címe: www.takarek.hu

A Bank könyvvezetési feladatait 2011. december 1-től 2017. október 31-ig a Jelzálogbank látta el. 2017. november 1-től az integráció három központi bankja szoros együttműködésben az adminisztrációs és üzemeltetési feladatokat megosztva látja el, ennek keretében a könyvvezetéssel foglalkozó munkatársak a Bank munkavállalói lettek, de a szolgáltatást a Takarékbank nyújtja a másik két bank számára. Valamennyi megosztott tevékenység elszámolására SLA szerződés alapján kerül sor. A számviteli szolgáltatás magában foglalja a számviteli feladatok ellátásának irányítását, vezetését, az éves beszámoló elkészítését, az adózási feladatok ellátását, valamint az összevont bankcsoporti beszámoló készítéséhez a Bank részéről szükséges adatok, információk előállítását, átadását a Jelzálogbank részére.

Az éves beszámolót a választott könyvvizsgáló auditálja, az éves beszámolót a Bank közgyűlése az előterjesztés alapján megtárgyalja és dönt az elfogadásáról.

A Bank által használt analitikus nyilvántartó rendszerek

A Bank pénzügyi szolgáltatásainak számlavezető rendszere a FlexCube, amelyből interface-k segítségével kerülnek a könyvelendő adatok a Bank főkönyvi rendszerébe, az SAP-ba.

A jelzáloggal fedezett hitelügyletek nyilvántartása az SAP Loans moduljában, a banküzemi események nyilvántartása és könyvelése az SAP FI rendszerében történik, melyekből közvetlen belső feladatokkal kerülnek az adatok a főkönyvi modulba.

A befektetési szolgáltatások keretében kezelt ügyfél és értékpapír portfóliót a Bank 2017. decemberében átadta a Takarékbanknak, így a Clavis ezen moduljait 2018-ban már nem használta.

A saját tulajdonú értékpapírok nyilvántartására továbbra is a Clavis rendszert használta, amelynek adatai interface feladásokon keresztül kerültek a Bank főkönyvi rendszerébe. 2018. június 8-án az Inforex rendszer új verziójában vette nyilvántartásba az értékpapírokat, ezt követően ebben a rendszerben kezeli valamennyi értékpapír mozgását, a Clavis pedig használaton kívül került.

A treasury ügyletek tekintetében a Bank az Inforex rendszert alkalmazza, amelynek állományi és tranzakciós adatai interface-k segítségével kerülnek a Bank főkönyvi rendszerébe.

A hitelkártya üzletág tekintetében a Bank a BW3 rendszert alkalmazza, melyet kiszervezés keretében a First Data International szlovákiai cég működtet és készíti a főkönyvi feladásokat az SAP-ba.

A Bank valós képet lényegesen befolyásoló hibahatára

A valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti a Bank, ha az ellenőrzés, önellenőrzés által feltárt jelentős összegű hibák 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-csökkentő értékek abszolút értékben számított együttes összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát (ha az ellenőrzött év mérlegfőösszege meghaladja az 50 millió Ft-ot), illetve ha a mérlegfőösszeg 2 százaléka meghaladja az 1 millió Ft-t, akkor az 1 millió Ft-ot (ha az ellenőrzött év mérlegfőösszege nem haladja meg az 50 millió Ft-ot).

Mérleg

A Bank immateriális javakkal, ingatlanhoz és nem ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal és szellemi termékekkel, szoftverekkel rendelkezik.

A Bank a tárgyi eszközöket beszerzési értéken értékeli, csökkentve azt a számviteli politikában meghatározott értékcsökkenéssel és a terven felüli értékcsökkenéssel. A tárgyi eszközök beszerzési értékét azokra az évekre, amelyekben ezeket az eszközöket használni tervezi, arányosan osztja el. A 100 ezer Ft egyedi beszerzési érték alatti eszközöket – a Sztv. adta lehetőségekkel élve – a Bank használatbavételkor, egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el. Az értékcsökkenési leírás minden tárgyi eszköz és immateriális jószág esetén lineáris módszerrel történik.

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

Az időbeli elhatárolások között, az általánosan használt fogalmakon túl, hitelintézeti specialitás a kamatok kezelése az időbeli elhatárolás és a függővé tétel során. Az időbeli elhatárolások (mind az aktív, mind a passzív) szerződésekből számított értéken kerülnek be a nyilvántartásba. A Bank az aktív elhatárolások között csak azoknak a járó, nem esedékes kamatoknak és kamatjellegű követeléseknek az összegét mutatja ki, melyek olyan követelésekhez tartoznak, amik megfelelnek a 39/2016. (X.11.) a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban MNB rendelet) előírásai szerinti „teljesítő” feltételeknek.

Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás a tárgyévi eredmény levezetését tartalmazza, a Sztv. és a Kormányrendelet előírásainak figyelembevételével. A kapcsolódó kiegészítő információk körét a kiegészítő melléklet tartalmazza.

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 információtartalmuknak megfelelően különbözteti meg a közölni kívánt adatokat, melyeknek a csoportosítása a következő:

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

A Bank a cash flow kimutatásban az előző és a tárgyév pénzmozgásra vonatkozó adatait tünteti fel.

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,
- 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 Bankban a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről 8. könyv 2.§ szerinti többségi irányítással (51%-os tulajdonrészsel és szavazati aránnyal) a Jelzálogbank (székhely: 1082 Üllői út 48.) rendelkezik.

2. Tájékoztató az összevont alapú felügyeletről és a konszolidációs kör változásáról

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a szövetkezeti integrációba, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy az FHB csoportjába tartozó, korábban az FHB összevont felügyelete alá tartozó társaságok 2017. január 1-jétől a Takarékbank csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

3. 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.

4. A Bank befektetési korlátoknak való megfelelése

A Banknak 2018. december 31-én az alábbi részvényei, vagyoni hozzájárulásai, illetve kollektív befektetési értékpapírai voltak:

- 1db SWIFT részvény, amelynek megvétele csatlakozási feltétel volt. Értéke: 2.540 EUR.
- 200 darab összesen 20 millió Ft névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvény 30 millió Ft bekerülési értéken.
- 0.09 USD névértékű VISA Inc. részvény, melynek nyilvántartási értéke 118 millió Ft.
- 3 EFt névértékű Country Golf Club részvény, melynek nyilvántartási értéke 2 millió Ft, könyv szerinti értéke 0 az elszámolt értékvesztés miatt.
- 350 millió Ft névértékű Diófa TM-1 Ingatlan Befektetési Alap kollektív befektetési értékpapír ugyanekkora könyv szerinti értéken.
- 10 Millió Ft vagyoni hozzájárulás a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében.
- 2 EFt névértékű Takarékbank részvény, melynek nyilvántartási értéke is 2 EFt.

A befektetések változásának értékbeli részletezése a mellékletben.

5. A hitelintézeti tevékenységgel összefüggő minősítéssel, az 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 a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket és a befektetett pénzügyi eszközöket, valamint minden egyéb eszköz jellegű tételt is, összesen 659.906 millió Ft.

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

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

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

A nem teljesítő követelésekhez értékvesztés hozzárendelt, teljesítő követeléseknek azokat tekintjük, amelyekhez értékvesztés nem rendelt. Ezen adatok részletezve a II/6. és II/7. sz. mellékletekben.

A minősítési folyamatban a lakossági jelzáloghitelek hitelezési kockázatának értékeléséhez a Bank nemteljesítési valószínűség (PD) és nemteljesítési veszteségráta (LGD) becslő modelleket használ, a modelleket a vonatkozó jogszabályi követelményeknek megfelelően rendszeresen visszaméri. A fentiek alapján az ügyfélkövetelésekre 9.852 millió Ft értékvesztés és 180 millió Ft céltartalék állomány szerepel a beszámolóban, mint szükséges tartalék (részletezve a II/6 sz. és II/7 sz. mellékletekben).

A Bank hitelportfólió állományára képzett MSZSZ szerinti értékvesztés összege – a problémás ügyletek volumenének csökkenésével arányosan – jelentősen csökkent. A 2017.12.31-i 14,2 milliárd Ft értékvesztés állomány 4,3 milliárd Ft-tal csökkent és 2018.12.31-re 9,8 milliárd Ft-ot tett ki. Ehhez nagy mértékben hozzájárult a lakossági NPL állomány csökkenése, melyben főképp az időszak során megvalósult követelésértékesítések játszottak közre. Emellett olyan egyéb behajtási programok hatásai is közrejátszottak, mint a NET (Nemzeti Eszközkezelő Program), ASP (Adós Segítő Program).

Követelésértékesítéssel mintegy 5 milliárd Ft (2017.12.31-i) értékvesztés került ki az év során a portfólióból.

A Bank egy kapcsolt vállalkozásával szemben fennálló követeléseire 68 millió Ft értékvesztést képzett. Céltartalék a függő kötelezettségekre nem volt, így változás sem történt.

A Bank kamatkövetelésekre nem képzett céltartalékot.

A Banknál meg nem képzett céltartalék és el nem számolt értékvesztés állomány nincs.

6. Egyéb, a Sztv. szerinti követelésekkel összefüggő értékvesztés és céltartalék

A Bank elkülönített nyilvántartást vezet a visszaélésekkel kapcsolatos követelésekről. Ezek megtérülése egyrészt hosszú időt vesz igénybe, másrészt nagy valószínűséggel megtérülés nem várható, ezért a teljes követelésállományra a Bank a Sztv. szerint 100%-os értékvesztést képzett. Ennek összege 11 millió Ft, állománya az előző évhez képest nem változott. A vevőkövetelésekre és egyéb számviteli követelésekre képzett értékvesztés összege 11 millió Ft, ami az előző évhez képest 1 millió Ft-tal emelkedett.

A közgyűlés, illetve az Igazgatóság döntése alapján 2016-ban a Bank csatlakozott a Takarékbank 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 sinergiák 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 a Kereskedelmi Bank és a Jelzálogbank is 2016-ban nyugdíj és végkielégítés célú céltartalékot képzett, melynek nagysága a

Bank esetében 681 millió Ft volt. Ebből a tartalékból 2017-ben 110 millió Ft, 2018-ban 111 millió Ft felhasználásra került, valamint a projekt zárásával a maradék 460 millió Ft felszabadításra került.

A Bank a 2019-ben létrejövő új Takarékbankba történő beolvadásával együtt járó szervezeti, személyzeti változások kiadásainak fedezetére tartalékot képzett 459 millió Ft összegben.

A fiókhálózat racionalizálása, az integráción belüli optimális területi eloszlás kialakítása érdekében a fiókok elhelyezését biztosító ingatlanok értékelése megtörtént, melynek eredményeképpen a Bank a jövőbeni várható kiadások fedezetére összességében 2017-ben megképzett 394 millió Ft céltartalékból:

- 12 millió Ft-tal kiigazította (csökkentette) a bérelt ingatlanokon aktivált beruházásokhoz kapcsolódó céltartalék összegét az elszámolt amortizációval szinkronban,
- felszabadította azon ingatlanok értékesítéséhez kapcsolódó, várható veszteségekre megképzett céltartalékot, amelyek olyan fiókok működését szolgálják, amelyeket bezárni, másik ingatlanba költözni tervezett – ezekre az ingatlanokra terven felüli értékcsökkenést számolt el.

Így ezen körre 271 millió Ft céltartalék maradt.

A készletek között nyilvántartott ingatlanokra 469 millió Ft értékvesztés nyilvántartott.

Az Igazgatóság az integrációban való részvétel még hangsúlyosabbá tétele érdekében a Bank arculatváltásáról döntött. Ennek jövőbeni kiadásai fedezetére a Bank 2017-ben 325 millió Ft céltartalékot képzett, melyből 2018-ban 152 millió Ft-nyit felhasznált, a maradék 173 millió Ft-nyit felszabadított.

A Bank leányvállalata, a Magyar Kártya Zrt.-vel kapcsolatban a jövőbeni ráfordítások fedezetére 2017-ben 1.474 millió Ft céltartalék került megképezésre. Ebből 824 millió Ft a 2018-as tőkeemelések fedezetére került felhasználásra, a kötelezettségvállalásra tartalékolt 650 millió Ft-ból 517 millió Ft-ot felszabadított. 2018. szeptemberében a társaságot a Bank értékesítette, emiatt az adásvételi szerződésben vállalt kötelezettségek fedezetére 133 millió Ft-nyi tartalék maradt a könyvekben.

A Bank tevékenységét kiszolgáló szoftverállománnyal kapcsolatos jövőbeni fizetési kötelezettségek fedezetére 2017-ben 3.781 millió Ft céltartalék képzésére került sor. Ebből 2018-ban 2.735 millió Ft került felhasználásra az érintett szoftverek leírása, terven felüli amortizálása miatt. Az elkövetkezendő év alatt szükséges IT fejlesztések, a meglévő rendszerek további cseréje miatti kötelezettségvállalások fedezetére 1.157 millió Ft tartalék áll a Bank rendelkezésére.

7. A Bank részvényeihez kapcsolódó információk

A könyvekben a fordulónapon visszavásárolt saját részvény nincs.

8. Határidős ügyletek

Az év végén nyitott deviza forward és spot ügyletekből adódó jövőbeni kötelezettségek értéke összesen 513 millió Ft, a követelések értéke pedig szintén 513 millió Ft.

Deviza swap és IRS (kamatcsere) ügyletekből származó jövőbeni kötelezettségek értéke 6.781 millió Ft, a követelések értéke pedig 2.835 millió Ft.

A határidős ügyletekre vonatkozó adatokat fajtánként a II/29, II/30 és II/31 táblázatok tartalmazzák.

9. Fedezetek

A Bank jelzáloghitel követeléseit közel 100 %-ban jelzálogfedezetekkel biztosítja.

2018. december 31-én az önálló jelzálogoknak a minősítés szempontjából figyelembe vehető hitelbiztosítéki értéke 323.821 millió Ft, a fennálló kintlévőség alapján a Bankot megillető értéke: 155.205 millió Ft.

A biztosítékok további részletezése a II/32 táblázatban szerepel.

10. A Bank 2018. évben végzett kutatási- és kísérleti fejlesztési tevékenysége

2018-ben a Bank kutatási-kísérleti megbízást nem adott.

11. Frankfurti Fiókteleppel kapcsolatos elszámolások

A Bank 2009. december elsejétől külföldi, euro zónán belüli fióktelepet működtet.

A fióktelep neve, címe: **Takarék Kereskedelmi Bank Zrt Niederlassung Frankfurt**

D-60308 Frankfurt, Friedrich-Ebert Anlage 49., Németország

Németországi nyilvántartási szám: HRB 86627, Amtsgericht Frankfurt am Main

A fióktelep működésében köteles betartani Németország rá vonatkozó jogszabályait. A nyilvántartásba vétellel jogosulttá vált a hatóságokkal, harmadik személyekkel szemben a Bank nevében eljárni. A fióktelep tevékenysége elsősorban nem lakossági forrásszerzésre és jelzáloghitelezésre terjed ki. Üzleti aktivitását a Bank döntéseinek megfelelően, annak érdekében és kockázatára fejt ki.

A fióktelepnek Frankfurtban önálló könyvvezetése van, a feladattal a Bank az RBC Mittelstandsberatung GmbH-t bízta meg.

A könyveket euroban, a német előírások szerint vezeti és az éves beszámolót is ennek megfelelően állítja össze. A fióktelep nyereségét úgy állapítja meg, mintha azt önálló, külön vállalkozásként érné el a Bankkal szemben, azonos tevékenységet végezve. Nyereségadóit és egyéb adóit a német jogszabályok szerint számolja el. A fióktelep nyereségének megállapításakor levonhatók a fióktelep érdekében a Banknál Magyarországon felmerült költségek. A forintban felmerült költséget a német előírások szerinti árfolyamon számítja át euróra.

A Bank a fióktelepen pénztárat, értéktárat nem működtet, értékezelést nem folytat.

A Bank a fióktelep működéséhez szükséges tárgyi eszközöket (irodahelyiség, informatikai eszközök, irodai berendezések stb.) a helyszínen bérlí.

A Bank a fióktelep gazdasági eseményeit forintban, a magyar számviteli szabályok szerint mutatja ki. A nyilvántartásokban a fióktelep tevékenysége a belföldi fiókokhoz hasonlóan jelenik meg. A Bank éves beszámolójában, a mérlegben és az eredménykimutatásban kiszűrésre került a fióktelep és a Bank közötti gazdasági események hatása.

A melléklet II/27 és II/28 táblája részletezi a fióktelep magyar szabályok szerint elkészített önálló mérlegét és eredménykimutatását.

12. Saját követelések értékesítése

A Bank 2018-ben kisebb-nagyobb csomagokban értékesített problémássá vált, kezelni nem kívánt hitelkártya, jelzálog és folyószámla követelést, míg a további értékesítések egyedi magán- vagy jogi személy ügyfelek részére történtek. Az értékesített követelések bruttó könyv szerinti értéke 6.822 millió Ft, nettó értéke 1.866 millió Ft, vételára 2.911 millió Ft volt.

13. Betétbiztosítás és garanciák

A Bank 2006. évben csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz. A 2018. évben megfizetett biztosítási díj összege 213 millió Ft.

2009. évben a Bank belépett a Befektető Védelmi Alapba, tekintettel a 2010. évben induló befektetési szolgáltatási tevékenységre. A 2018. évi díjfizetés összege – a 2014 óta jelentősen megemelkedett befektetési szolgáltatási tevékenységnek illetve a korábbi évek rendkívüli befizetési kötelezettségeinek

köszönhetően – 56 millió Ft volt. Ez az összeg a Takarékbanknak átadott befektetési szolgáltatási portfólió és tevékenység miatt alacsonyabb az előző évinél és várhatóan minimális lesz a következő évben.

A Bank nem tagja önkéntes betétbiztosítási alapnak, intézményvédelmi alapnak, viszont a Szanálási Alaphoz csatlakozott. A 2018-ban megfizetett szanálási alap hozzájárulás 79 millió Ft.

A Kárrendezési Alapnak történt befizetés összege 26 millió Ft volt.

A Bank 2015 óta tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez, ezáltal a Takarékszövetkezeti Garanciaközösségnek is részese. A tőkefedezeti alapba a Bank 2018-ban 186 millió Ft-ot fizetett be.

A Bank SZHISZ tagdíj befizetése ebben az évben 276 millió Ft volt.

14. Készletek

2018-ban a Bank 4 millió Ft üzleti ajándék készlettel rendelkezik, amit 2019-ben az értékesítési versenyekben nyertes partnereknek ad át.

A készletek állományába korábbi években került be hitel-eszközcsere útján összesen hat ingatlan, melyekből egyet a tárgyévben értékesített a Bank. Az ingatlanok bekerülési értéke 119 millió Ft, az elszámolt értékvesztés 26 millió Ft.

A fiókhálózat racionalizálása érdekében a fiókok elhelyezését biztosító saját tulajdonú ingatlanok egy részét a Bank értékesíteni kívánja, ezért ezeket 2017-ben a tárgyi eszközök közül kivezette és készletre vette. Az ingatlanok értékének felülvizsgálata megtörtént, melynek eredményeképpen az elszámolt értékvesztés 469 millió Ft, könyv szerinti értékük 444 millió Ft.

15. Hátrasorolt kötelezettségek - alárendelt kölcsöntőke

A Bank 2013. december 31-én kapott az anyavállalattól 10.000 millió Ft alárendelt kölcsöntőkét 2020.12.31-i lejáratú, éves kamatfizetéssel és 7,2% éves kamatlábbal. Ezt lejárat előtt a tárgyévben a Bank visszafizette.

16. Az egyéb információk köre

- Az éves beszámoló összeállításának elveiben és szabályrendszerében – a jogszabályváltozások által előírt kötelező módosulásokon túl - lényeges változás nem történt. Ennek oka, hogy a Bank korábbi, a szövetkezeti integrációhoz való csatlakozás előtt érvényes számviteli politikája szinkronban volt a jelenleg érvényes, az SZHISZ által előírt, közvetlenül alkalmazandó számviteli politikával.
- Az ellenőrzések jelentős összegű hibát nem tártak fel.
- A Bank – a lekötéshez előírt események, jelenségek híján - lekötött tartalékot nem képzett.
- A Banknak korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.

- A Bank nem végez pénzügyi lízing, pénzfeldolgozási és biztosító pénztáraknak vagyongazdálkodási tevékenységet.
- A Bank nem folytatott export-értékesítést az Európai Unió, valamint más, az Európai Uniótól kívüli országok részére. A Bank nem részesült export-támogatásban. Az igénybevett import szolgáltatások részletezése a II/26 táblában.
- A Bank részesült támogatási program keretében végleges jelleggel kapott összegben, ahol támogatási program alatt a más gazdálkodótól kapott, a tevékenység fenntartását, fejlesztését célzó támogatást, juttatást kell érteni. Az erre vonatkozó részletes adatok a II/25 táblában.
- 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 Banknak 2018. december 31-én nincs hátrasorolt eszköze.
- A Bank nem adott saját eszköze terhére zálog- és ahhoz hasonló jogokat, nincs olyan kötelezettsége, mely zálog- és ahhoz hasonló jogokkal biztosított.
- A Bank nem kötött valódi penziós ügyletet 2018. évben.
- A Bank nem alkalmaz valós értékelést.
- A Bank saját tulajdonú értékpapír állományával kapcsolatban prémium, illetve diszkont kamatelhárítást nem számolt el.

A Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. felett befolyással rendelkező részvényesek 2018. december 31.

Részvényes neve	Székhelye	Részesedésének aránya %-ban	Szavazatainak aránya %-ban
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	51,00	51,00
Magyar Posta Zrt.	1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.	40,80	40,80
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	7,40	7,40
B3 TAKARÉK Szövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	0,48	0,48
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	2112 Veresegyház, Fő u. 53.	0,16	0,16
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A./6.	0,16	0,16

Banki részvények száma és névértéke típusonként és tulajdonosonként 2018. december 31.

Megnevezés	Tulajdonos	Névérték (Ft-ban)		Darab		Érték (Ft-ban)	
		2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Névre szóló részvény "A" sorozat	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	100 000	100 000	42 173	42 173	4 217 300 000	4 217 300 000
Névre szóló részvény "B" sorozat	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	10 000	10 000	21 000	21 000	210 000 000	210 000 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	Magyar Posta Zrt.	100 000	100 000	35 410	35 410	3 541 000 000	3 541 000 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	100 000	100 000	6 417	6 417	641 700 000	641 700 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	B3 TAKARÉK Szövetkezet	100 000	100 000	426	426	42 600 000	42 600 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	100 000	100 000	142	142	14 200 000	14 200 000
Névre szóló részvény "A" sorozat	TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	100 000	100 000	142	142	14 200 000	14 200 000
Összesen		-	-	-	-	8 681 000 000	8 681 000 000

I/6

**A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részesedése
2018. december 31.**

Befektetés neve	Székhelye	Saját tőke EFT		Jegyzett tőke EFT		Tárgyévi eredmény EFT		Takarék Kereskedelmi Bank részesedésének könyv szerinti értéke EFT		Takarék Kereskedelmi Bank részesedésének aránya %	
		2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017	2018	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31
Magyar Kártya Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	-741 338	-	6 000	-	-1 034 428	-	0	-	99,18	-

A Magyar Kártya Zrt. 2018 során értékesítésre került.

I/7

Saját tőke változása 2018

Adatok MFt-ban

Megnevezés	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	Átsorolás	2018.12.31
Jegyzett tőke	8 681	-	-	-	8 681
Tőketartalék	21 647	-	-	-	21 647
Általános tartalék	-	183	-	-	183
Eredménytartalék	243	-	-	- 9 955	- 9 712
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	- 9 955	1 647	-	9 955	1 647
Saját tőke összesen	20 616	1 830	-	-	22 446

**Fiókhálózat
2018. december 31.**

Magyarország

Sorszám	Fióknév	Cím
1	Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Hunyadi tér 10.
2	Budapest I.ker	1015 Budapest I.ker., Hattyú utca 18.
3	Budapest III.ker	1033 Budapest III.ker, Flórián tér 4-5.
4	Budapest IV.ker	1042 Budapest IV.ker, Árpád út 45.
5	Budapest VIII.ker	1082 Budapest VIII.ker, Üllői út 48
6	Budapest XI.ker	1114 Budapest XI.ker, Villányi út 20/B földszint 26.
7	Budapest XIII.ker	1132 Budapest XIII.ker, Váci út 6.
8	Budapest XIII.ker	1132 Budapest XIII.ker, Váci út 20.
9	Budapest XVIII.ker	1184 Budapest XVIII.ker., Üllői út 372.
10	Budapest XXI.ker	1211 Budapest XXI.ker, Kossuth Lajos u. 47-49.
11	Debrecen	4026 Debrecen, Kálvin tér 3/a.
12	Eger	3300 Eger, Dr. Sándor Imre utca 4.
13	Győr	9021 Győr, Árpád utca 23/A
14	Kaposvár	7400 Kaposvár, Fő utca 51.
15	Kecskemét	6000 Kecskemét, Bercsényi utca 7.
16	Miskolc	3527 Miskolc, Ady Endre u. 16.
17	Nyíregyháza	4400 Nyíregyháza, Dózsa György út 11.
18	Pécs	7624 Pécs, Ferencesek u. 52.
19	Salgótarján	3100 Salgótarján, Erzsébet tér 7.
20	Sopron	9400 Sopron, Batsányi utca 2.
21	Szeged	6720 Szeged, Széchenyi tér 3.
22	Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Koronázó tér 2.
23	Szekszárd	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 39.
24	Szolnok	5000 Solnok, Nagy Imre körút 10/a.
25	Szombathely	9700 Szombathely, Petőfi Sándor u. 16.
26	Tatabánya	2800 Tatabánya, Dózsa György út 56.
27	Veszprém	8200 Veszprém, Cserhát Ltp. 7.
28	Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7.

Németország

	Fióknév	Cím
29	Frankfurti fióktelep	D-60308 Frankfurt, Friedrich-Ebert Anlage 49

II/1

**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések állománya hátralévő lejárat szerint
2018. december 31.**

Adatok MFT-ban

Mérleg sor száma	Megnevezés	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2017.12.31	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2018.12.31	A 2018.12.31-i állomány lejárat bontása bekerülési értéken						
				Látraszóló	0-3 hónap	3-12 hónap	Értékvesztés éven belüli állományokra	1-5 év	5 éven túl	Értékvesztés éven túli állományokra
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	124 389	49 088	3 284	13 703	-	-	32 101	-	-
3a	Látraszóló	5 945	3 284	3 284	-	-	-	-	-	-
3ba	Pénzügyi szolgáltatásból éven belül	90 338	13 703	-	13 703	-	-	-	-	-
3bb	Pénzügyi szolgáltatásból éven túl	28 106	32 101	-	-	-	-	32 101	-	-
3c	Befektetési szolgáltatásból	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	228 810	298 900	23 412	14 853	53 594	- 3 953	106 462	110 431	- 5 899
4aa	Pénzügyi szolgáltatásból éven belül	68 429	87 906	23 412	14 853	53 594	- 3 953	-	-	-
4ab	Pénzügyi szolgáltatásból éven túl	160 371	210 994	-	-	-	-	106 462	110 431	- 5 899
4b	Befektetési szolgáltatásból	10	-	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen	353 199	347 988	26 696	28 556	53 594	- 3 953	138 563	110 431	- 5 899

II/2

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya hátralévő lejárat szerint 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Mérlegsor száma	Megnevezés	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2017.12.31	Mérlegben szereplő könyv szerinti érték 2018.12.31	A 2018.12.31-i állomány lejárat bontása				
				Látraszóló	0-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	5 éven túl
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek:	93 039	210 250	4 126	124 368	6 778	33 140	41 838
1a	Látraszóló	4 344	4 126	4 126	-	-	-	-
1ba	Pénzügyi szolgáltatásból éven belüli	14 369	131 146	-	124 368	6 778	-	-
1bb	Pénzügyi szolgáltatásból éven túli	74 326	74 978	-	-	-	33 140	41 838
1c	Befektetési szolgáltatásból	-	-	-	-	-	-	-
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek:	330 066	305 397	199 569	84 230	20 615	983	-
2a	Takarékbetét	16 192	14 841	21	14 820	-	-	-
2ba	Pénzügyi szolgáltatásból látraszóló	167 406	199 544	199 544	-	-	-	-
2bb	Pénzügyi szolgáltatásból éven belüli	140 656	90 025	-	69 410	20 615	-	-
2bc	Pénzügyi szolgáltatásból éven túli	5 768	983	-	-	-	983	-
2c	Befektetési szolgáltatásból	44	4	4	-	-	-	-
3	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
3aa+ba+ca	Éven belüli	-	-	-	-	-	-	-
3ac+bc	Éven túli	-	-	-	-	-	-	-
4	Egyéb kötelezettségek	3 566	1 189	1 189	-	-	-	-
4a	Egyéb kötelezettségek éven belül	3 566	1 189	1 189	-	-	-	-
4b	Egyéb kötelezettségek éven túli	-	-	-	-	-	-	-
7	Hátrasorolt kötelezettségek	10 000	-	-	-	-	-	-
	Összesen	436 671	516 836	204 884	208 598	27 393	34 123	41 838

**A Takarékok Csoport kapcsolt vállalkozásaival szemben fennálló követelések és kötelezettségek
2018. december 31.**

Adatok MFT-ban ok MFT-ban

Mérleg sor	Megnevezés	2017.12.31		2018.12.31		A Takarékok Csoport vállalkozásaival szemben elszámolt követelések és kötelezettségek 2018.12.31																				
		Teljes állomány	Ebből csoporttagokkal szemben összesen	Teljes állomány	Ebből csoporttagokkal szemben összesen	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Takarék Ingatlan Zrt.	Takarék Lizing Zrt.	Káry Villa Kft.	Diófa Ingatlankezelő Zrt.	Diófa Alapkezelő Zrt.	Takarék Invest Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Dijnet Zrt.	DBH Invest Zrt.	Takarékinfo Zrt.	Takinfo Zrt.	Takarék Faktorház	Magyar Posta Befektetési Zrt.	MPT Security Zrt.	Ma-Tak-EI Magyar Takarékok Ellátó Zrt.	B3 Takarékszövetkezet		
						kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	jelentős	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	jelentős
Követelések:																										
3. ba)	Hitelintézetekkel sz. egyéb követelések éven belül	90 338	63 507	13 703	13 703	-	13 703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. bb)	Hitelintézetekkel sz. egyéb követelések éven túl	28 106	28 106	32 101	32 101	-	32 101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. aa)	Ügyfelekkel szembeni követelések, éven belül	68 429	9 607	87 906	11 991	-	-	-	6 516	25	-	-	-	-	-	-	-	730	-	4 720	-	-	-	-	-	
4. ab)	Ügyfelekkel szembeni követelések, éven túl	160 371	15 061	210 994	22 772	-	-	-	15 073	583	-	-	-	-	-	-	-	7 116	-	-	-	-	-	-	-	
5. ba)	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	47 526	13 144	52 675	27 000	27 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. b)	Egyéb követelések	5 050	646	5 337	251	185	52	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	
	Összesen:	399 820	130 071	402 716	107 818	27 185	45 856	2	21 590	608	-	-	-	-	-	-	-	7 846	-	4 720	-	-	11	-	-	
Kötelezettségek:																										
1. a)	Hitelintézetekkel sz. kötelezettségek, látra szóló	4 344	22	4 126	4 010	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 000
1. ba)	Hitelintézetekkel sz. kötelezettségek, éven belül	14 369	5 139	131 146	126 501	4 902	121 599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. bb)	Hitelintézetekkel sz. kötelezettségek, éven túl	74 326	54 024	74 978	59 165	59 165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. ba)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, látra szóló	167 406	10 230	199 544	14 441	-	-	271	8	72	71	667	231	84	2 888	414	1 003	1 953	1	-	6 763	8	7	-	-	
2. bb)	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek, éven belül	140 656	850	90 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. a)	Egyéb kötelezettségek, éven belül	3 566	1 769	1 189	51	23	6	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	3	-	
7. a)	Alárendelt kölcsöntőke	10 000	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Összesen:	414 667	82 034	501 008	204 168	64 100	121 605	280	8	72	71	667	231	84	2 888	414	1 003	1 953	1	-	6 763	18	10	4 000	-	

A Banknak az alábbi, Takarékok Csoportba tartozó társaságokkal szemben a fordulónapon nem volt követelése illetve tartozása, vagy annak összege nem érte el az 1 millió Ft-ot:

Kapcsolt társaságok

Central European Credit d.d.
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.
TKK Ingatlan Kft.
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.
Mohácsi Takarékok Bank Zrt.
Pannon Takarékok Bank Zrt.

Jelentős részesedésű társaságok

Magyar Posta Kartyaközpont Zrt.
Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt.

Egyéb részesedési viszonyban lévő társaságok

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet
Dél Takarékok Szövetkezet
Fókusz Takarékszövetkezet
Békés Takarékok Szövetkezet
Korona Takarékok Takarékszövetkezet
Nyugat Takarékok Takarékszövetkezet
Tiszántúli Takarékok Takarékszövetkezet
Pátria Takarékszövetkezet
Centrál Takarékok Szövetkezet
M7 Takarékok Szövetkezet
3A Takarékszövetkezet
Hungária Takarékok Takarékszövetkezet
Kinizsi Bank Zrt.

Idegen pénznemben fennálló eszközök 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

ESZKÖZÖK		Mérlegben szereplő összeg 2017.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2017.12.31	Mérlegben szereplő összeg 2018.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2018.12.31
1.	Pénzeszközök	5 334	565	4 009	602
2.	Állampapírok	49 823	206	128 661	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	124 389	12 059	49 088	15 590
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	228 810	25 852	298 900	38 259
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	47 526	23 604	52 675	12 687
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	350	-	350	-
7.	Részvények, részesedések befektetési céllal	150	110	159	119
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	-	-	-	-
12.	Egyéb eszközök	5 757	3 083	5 878	3 468
13.	Aktív időbeli elhatárolások	1 597	239	2 197	155

Idegen pénznemben fennálló források 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

FORRÁSOK		Mérlegben szereplő összeg 2017.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2017.12.31	Mérlegben szereplő összeg 2018.12.31	Ebből idegen pénznemben fennálló 2018.12.31
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	93 039	10 103	210 250	10 413
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	330 066	64 490	305 397	59 798
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	3 566	69	1 189	60
5.	Passzív időbeli elhatárolások	1 515	127	2 282	64
6.	Céltartalékok	7 287	-	2 331	-

II/6 Követelések minősítése 2018. december 31.

Adatok MFt-ban

Minősítési kategória	2017.12.31				2018.12.31			
	Bruttó követelés	Megoszlás	Értékvesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke	Bruttó követelés	Megoszlás	Értékvesztés	Követelés nettó könyv szerinti értéke

Ügyfelekkel szembeni követelések:

Teljesítő	164 960	67,88%	-	164 960	274 753	88,99%	-	274 753
Nem teljesítő	78 050	32,12%	14 200	63 850	33 999	11,01%	9 852	24 147
Összesen:	243 010	100,00%	14 200	228 810	308 752	100,00%	9 852	298 900

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

Teljesítő	124 389	100,00%	-	124 389	49 088	100,00%	-	49 088
Nem teljesítő	-	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-
Összesen:	124 389	100,00%	-	124 389	49 088	100,00%	-	49 088

II/7

Függő kötelezettségek minősítése 2018. december 31.

Adatok MFT-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
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség vállalások:						
Teljesítő	29 274	39,72%	-	93 497	90,85%	-
Nem teljesítő	44 434	60,28%	712	9 417	9,15%	184
Összesen:	73 708	100,00%	712	102 914	100,00%	184
Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek:						
Teljesítő	-	0,00%	-	-	0,00%	-
Nem teljesítő	59	100,00%	30	26	100,00%	13
Összesen:	59	100,00%	30	26	100,00%	13

Ebben a táblában a bruttó mérleg alatti kötelezettségek és a céltartalékok állományai a Sztv. szerinti kötelezettségeket és céltartalékokat nem tartalmazzák!

Értékvesztések állományváltozása 2018

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2018.01.01.	Tárgyévi értékvesztés képzés **	Tárgyévi értékvesztés visszaírás minősítés miatt	Előző évi értékvesztés visszaírás minősítés miatt	Értékvesztés felhasználás*	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2018.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	14 200	5 016	- 1 556	- 3 639	- 4 185	16	9 852
ebből kapcsolt vállalkozásokra	117	-	- 49	-	-	-	68
Egyéb követelések	21	2	-	- 1	-	-	22
Értékpapírok és részesedések	754	1 094	-	- 1 846	-	-	2
Készleten lévő értékesítési célú saját ingatlan	466	25	-	- 22	-	-	469
Készleten lévő fedezeti ingatlan	52	19	-	-	- 45	-	26
Összesen:	15 493	6 156	- 1 556	- 5 508	- 4 230	16	10 371

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

** Amennyiben az értékvesztés összege magasabb, mint a kivezetett tőke, az értékvesztést "visszaírás" jogcímen kell csökkenteni.

Visszaírás kerül elszámolásra abban az esetben is, ha a negyedéves minősítés során a követelés minősítése kedvezően alakul és az értékvesztés összege csökkenthető.

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

II/9 Céltartalékok állományváltozása 2018

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2018.01.01	Tárgyévi céltartalék képzés**	Tárgyévi céltartalék visszaírás	Előző évi céltartalék visszaírás	Felhasználás*	Átértékelési árfolyamkülönbség	Záró állomány 2018.12.31
Függő és jövőbeni kötelezettségekre	712	334	- 220	- 642	-	-	184
ebből kapcsolt vállalkozásokra	-	-	-	-	-	-	-
Peres ügyekre	30	8	- 1	- 24	-	-	13
Várható veszteségre	-	-	-	-	-	-	-
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	571	459	-	- 460	- 111	-	459
Általános kockázati céltartalék	-	-	-	-	-	-	-
Jövőbeni kötelezettségekre	5 974	1 157	-	- 1 745	- 3 711	-	1 675
Összesen:	7 287	1 958	- 221	- 2 871	- 3 822	-	2 331

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

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

II/10

Aktív időbeli elhatárolások részletezése 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2017.12.31	2018.12.31
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13a	1 400	2 042
- kihelyezések utáni kamat		445	570
- kamatjellegű díjak		8	11
- díjak, jutalékok		1	1
- értékpapírok kamata		526	851
- derivatív ügyletek időarányos eredménye		267	185
- egyéb bevételek		153	424
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	13b	197	155
- üzemviteli költségek		38	37
- ügynöki jutalékok		159	118
Halasztott ráfordítások időbeli elhatárolása	13c	-	-
Összesen	13	1 597	2 197

II/11 Passzív időbeli elhatárolások részletezése 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2017.12.31	2018.12.31
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5a	693	118
- derivatív ügyletek időarányos kamata és nyeresége		693	118
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5b	822	2 164
- betétek kamata		206	78
- hitelek kamata		6	3
- refinanszírozási hitelek kamata		56	49
- derivatív ügyletek időarányos kamata és vesztesége		201	510
- üzemviteli költségek		353	1 524
Halasztott bevételek időbeli elhatárolása	5c	-	-
Összesen	5	1 515	2 282

II/12

A befektetési célú részvények, részesedések alakulása 2018. december 31.

Adatok MFt-ban

Megnevezés	Kapcsolt vállalkozásokban (leányvállalatok)	Társult vállalkozásokban	Egyéb nem kapcsolt vállalkozásokban	Összesen
Nyitóállomány	753	-	152	905
Növekedés (+)	1 258	-	9	1 267
Csökkenés (-)	2 011	-	-	2 011
Átsorolás (+,-)	-	-	-	-
Záróállomány	-	-	161	161
Értékvesztés	-	-	2	2
Könyv szerinti érték	-	-	159	159
Mérleg sor	8.a)		7.a)	

II/13

A pénzügyi és befektetési szolgáltatást szolgáló tárgyi eszközök és beruházások állományának alakulása (vagyoni értékű jogokkal együtt) 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés		Ingtatlanok	Műszaki berendezések, gépek, járművek	Beruházások	Beruházásra adott előlegek	Összesen
1	Bruttó érték 2018. 01. 01-jén	3 071	498	83	-	3 652
2	Növekedés (+)	14	121	-	-	135
3	Csökkenés (-)	117	58	-	-	175
4	Átminősítés (+,-)	83	-	- 83	-	-
5	Bruttó érték 2018. 12. 31-én (1+2-3±4)	3 051	561	-	-	3 612
6	Halmazott értékcsökkenés 2018. 01. 01-jén	875	428	-	-	1 303
7	Értékcsökkenés növekedés (+)	-	-	-	-	-
8	Értékcsökkenés csökkenés (-)	18	58	-	-	76
9	Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-	-
10	Tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	370	41	-	-	411
11	Halmazott értékcsökkenés 2018. 12. 31-én (6+7-8±9+10)	1 227	411	-	-	1 638
12	Nettó érték 2018. 12. 31-én (5-11)	1 824	150	-	-	1 974
	Mérleg sor	10.aa)	10.ab)	10.ac)	10.ad)	10.a)

A táblázat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok adatait is tartalmazza.
Valamennyi eszköz tekintetében az értékcsökkenési leírás lineáris módszerrel történik.

II/14

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok állománya fajtánként 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Vagyoni értékű jog fajtája	2017.12.31	2018.12.31
Földhasználati jog	-	-
Haszonélvezeti jog	-	-
Bérleti jog	2	1
Szolgalmi jog	-	-
Egyéb vagyoni értékű jog	-	-
Összesen	2	1

II/15

Az immateriális javak állományának alakulása 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Alapítás, átszervezés aktivált értéke	Immateriális javakra adott előlegek	Összesen
1 Bruttó érték 2018. 01. 01-jén	97	622	-	-	719
2 Növekedés (+)	2	-	-	-	2
3 Csökkenés (-)	-	-	-	-	-
4 Átminősítés (+,-)	-	-	-	-	-
5 Bruttó érték 2018. 12. 31-én (1+2-3±4)	99	622	-	-	721
6 Halmazott értékcsökkenés 2018. 01. 01-jén	93	622	-	-	715
7 Értékcsökkenés növekedés (+)	-	-	-	-	-
8 Értékcsökkenés csökkenés (-)	-	-	-	-	-
9 Értékcsökkenés átminősítés miatti változása (+,-)	-	-	-	-	-
10 Tárgyidőszaki értékcsökkenési leírás	2	-	-	-	2
11 Halmazott értékcsökkenés 2018. 12. 31-én (6+7-8±9+10)	95	622	-	-	717
12 Nettó érték 2018. 12. 31-én (5-11)	4	-	-	-	4
Mérleg sor					9.)

Készletként kimutatott eszközök állományának alakulása fajtánként 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	2017.12.31			2018.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Vásárolt készletek	1 004	465	539	917	469	448
a Anyagok	-	-	-	-	-	-
b Kereskedelmi áruk	-	-	-	-	-	-
c Közvetített szolgáltatások	-	-	-	-	-	-
d Egyéb készletek	5	-	5	4	-	4
e Értékesítési célú saját ingatlanok	999	465	534	913	469	444
Követelés fejében kapott készletek	220	52	168	119	26	93
a Ingatlanok	220	52	168	119	26	93
b Gépek, berendezések, felszerelések	-	-	-	-	-	-
c Járművek	-	-	-	-	-	-
d Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-
Készletek összesen	1 224	517	707	1 036	495	541
Mérlegsor						12.a)

II/17
Függővé tett kamat-és díjbevételek
2018. december 31.

Adatok MFt-ban

Megnevezés	Nyitó állomány 2018.01.01	Függővé tétel	Megtérülés, megszűnés	Állomány átértékelés	Záró állomány 2018.12.31
Kamat	2 282	22 441	23 961	-	762
Kezelési költség	63	701	731	-	33
Összesen:	2 345	23 142	24 692	-	795

II/18 Cash-Flow 2018

Adatok MFt-ban

Sor-szám	Megnevezés	2017	2018
01.	Kamatbevételek	14 033	13 444
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír év visszairás kiv.)	11 971	10 507
03.	+ Egyéb bevételek (CT felhaszn. és CT többlet visszavez., készlet ÉV, terven felüli écs visszairás nélkül)	2 673	3 311
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékp. értékv.visszairás kiv)	1 515	1 432
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	395	735
06.	+ Osztalékbevételek	0	1
07.	+ Rendkívüli bevétel	0	0
08.	- Kamatráfordítások	-4 127	-2 146
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékp. értékv.nélkül)	-4 863	-6 949
10.	- Egyéb ráfordítások (CT és ÉV képzés, terv felett écs kivételével)	-6 871	-3 502
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpap. ÉV nélkül)	-1 298	-763
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-199	-171
13.	- Általános igazgatási költségek	-14 835	-14 806
14.	- Rendkívüli ráfordítások (tárgyévi adófizetési. köt. nélkül)	0	0
15.	- Tárgyévi társasági adófizetési. kötelezettség	0	-304
16.	- Kifizetett osztalék (fizetendő)	0	0
17.	Működési pénzáramlás (01 - 16 sorok)	-1 606	789
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	8 256	80 165
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-14 582	647
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 090	189
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növ. -, ha csökk +)	-3 761	-83 987
22.	± Befektetett pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 085	743
23.	± Beruházások (előleg is) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-83	83
24.	± Immateriális javak állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-2
25.	± Tárgyi eszközök (kiv. beruházások) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 070	-119
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	794	-600
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 517	767
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	Nettó pénzáramlás (17 -29 sorok)	-11 434	-1 325
	ebből: - készpénz állományváltozása	-1 190	22
	- számlapénz állományváltozása	-10 244	-1 347
33.	Pénzeszközök nyitóállománya	16 768	5 334
34.	Pénzeszközök záróállománya	5 334	4 009
35.	Pénzeszközök állományváltozása	-11 434	-1 325

II/19 Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai 2018

Adatok MFT-ban

Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	2017	2018	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	2017	2018
Hitelezéssel kapcsolatos díj	475	518	Hitelezéssel kapcsolatos díj	44	312
Hitelintézetől kapott díj	983	1 268	Hitelintézetnek fizetett díj	110	116
Garanciadíj	74	31	Ügynöki jutalék	40	1 081
Számlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások díjbevétele	2 179	2 226	Egyéb pénzügyi ráfordítás	-	-
Biztosításokkal kapcsolatos bevételek	247	242	Ügyleti biztosításokkal kapcsolatos ráfordítás	217	203
Pénzforgalmi jutalék	2 010	2 085	Pénzforgalmi jutalék	45	39
Kártyakibocsátás és forgalmazás bevétele	1 979	2 054	Kártyakibocsátás és forgalmazás ráfordításai	779	1 587
Határidős ügyletek árfolyamnyeresége	2 854	1 018	Határidős ügyletek árfolyamvesztesége	1 952	868
Opció ügyletek bevétele	15	-	Opció ügyletek ráfordítása	-	-
Deviza marge	938	911	Deviza marge	755	506
Deviza ártértékelés nyeresége	-	-	Deviza ártértékelés vesztesége	921	247
Értékpapírok árfolyamnyeresége	102	22	Értékpapírok árfolyamvesztesége	-	1 844
Állami támogatás lebonyolítási díj	115	132	Számlavezetéssel kapcsolatos ráfordítások	-	146
Összesen (eredménykimutatás 4a+6a sor)	11 971	10 507	Összesen (eredménykimutatás 5a+6b sor)	4 863	6 949

II/20 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai 2018

Adatok MFt-ban

Bevételek	2017	2018	Ráfordítások	2017	2018
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	357	11	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	90	-
Kereskedelmi tevékenység	317	-	Kereskedelmi tevékenység	-	-
Letétkezelési, letét őrzési és portfóliókezelési tevékenység	27	-	Letétkezelési, letét őrzési és portfóliókezelési tevékenység*	76	57
Értékpapírok árfolyamnyeresége	685	1 408	Értékpapírok árfolyamvesztesége	592	672
Határidős ügyletek bevétele	129	13	Határidős ügyletek ráfordítása	540	34
Összesen (eredménykimutatás 4b+6c sor)	1 515	1 432	Összesen (eredménykimutatás 5b+6d sor)	1 298	763

* Keler és Giro díjak ráfordításai

II/21

Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei és ráfordításai 2018

Adatok MFT-ban

Bevételek	2017	2018	Ráfordítások	2017	2018
Felmondott hitelszerződéshez kapcs. bevételek	47	38	Felmondott hitelszerződéshez kapcs. ráfordítások	36	11
Ügynöki tevékenység	240	497	Végrehajtási díjak	42	80
Ingatlanok bérbeadásának bevétele	103	88	Végrehajtáshoz kapcsolódó ügyvédi költségek	95	75
SLA szolgáltatások bevétele	5	112	Ügylethez közvetlenül kapcsolódó végrehajtási illeték összege	26	5
Összesen (eredménykimutatás 7a sor)	395	735	Összesen (eredménykimutatás 10a sor)	199	171

II/22

Az igénybevett szolgáltatások és elszámolt költségek költségnemenkénti részletezése 2018

Adatok MFt-ban

Megnevezés	2017	2018
Anyagköltség	181	132
Igénybevett szolgáltatások értéke	8 844	8 980
ebből Számítástechnika	3 947	6 521
Tanácsadás, szakértői díjak, audit	132	1 060
Marketing	387	232
Ingatlan és eszközberleti díjak	998	382
Munkaerőkölcsönzés, toborzás	50	65
Posta, futár, távközlés	209	140
Ügyviteli szolgáltatás	324	29
Ingatlan és eszközfenntartás	645	248
Kártya üzletág ráfordításai	629	1
Ügynöki szolgáltatások	928	22
ATM üzemeltetés	138	3
Bankbiztonság	250	93
Utazás, szállás, szállítás	60	54
Adatbázis, szakkönyv	129	130
Pénzszállítás	18	-
Egyéb szolgáltatások értéke	124	62
Béreköltség	4 123	4 309
Személyi jellegű kifizetések	516	363
Bérfelrakások	1 047	960
Értékcsökkenési leírás	155	138
Összesen	14 990	14 944

A Takarékcsoport kapcsolt vállalkozásaival szemben elszámolt bevételek és ráfordítások 2018

Adatok MFI-ban

Mérleg sor	Megnevezés	2017		2018		A Takarékcsoport vállalkozásaival szemben elszámolt bevételek és ráfordítások																		
		Egész állomány	Ebből csoporttagok kal szemben összesen	Egész állomány	Ebből csoporttagok kal szemben összesen	2018																		
						Takarék Jelzálog-bank Nyrt.	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Takarék Ingatlan Zrt.	Takarék Lizing Zrt.	Káry Villa Kft.	Diófa Ingatlan-kezelő Kft.	Diófa Alapkezelő Zrt.	Takarék Invest Kft.	Díjbeszedő Informatikai Kft.	Díjbeszedő Faktorház	Díjnet Zrt.	DBH Invest Zrt.	Takarékinfo Zrt.	Takinfo Zrt.	Takarék Faktorház	Magyar Posta Befektetési Zrt.	MPT Security Zrt.	Ma-Tak-El Magyar Takarékcsoport Ellátó Zrt.	B3 Takarékszövetkezet
kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	jelentős	kapcsolt	kapcsolt	kapcsolt	jelentős	kapcsolt	egyéb rész.visz.				
1a	Rögz. kamatozású ép után kapott kamat	1 860	723	1 109	246	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1b	Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bev	12 173	461	12 335	486	4	151	-	259	14	-	-	-	-	-	-	58	-	-	-	-	-	-	
2	Fizetett kamatok	4 127	2 407	2 146	1 518	1 403	104	-	10	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	
4a	Kapott (járó) jutalék és díjbev. egyéb pü. szolg	8 058	1 116	8 554	1 000	917	4	3	10	1	2	1	-	4	14	2	-	-	-	-	1	-	-	41
4b	Kapott (járó) jutalék és díjbev. befektetési szolg	701	122	11	10	5	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5a	Fizetett jutalék és díjráfordingások egyéb pü. szolg	1 236	40	3 485	69	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5b	Fizetett jutalék és díjráfordingások befektetési szolg	76	-	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei	3 913	59	1 953	1 222	634	588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6b	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	3 627	199	3 464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6c	Befektetési szolgáltatás bevételei (ker.szolg.)	814	192	1 421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6d	Befektetési szolgáltatás ráfordításai (ker.szolg.)	1 222	292	706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7a	Nem pü-i és bef-i szolgáltatás bev	395	32	735	71	-	-	27	14	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	2	12	-	11
7b	Egyéb bevételek	2 792	168	10 181	224	13	211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10a	Nem pü-i és bef-i szolgáltatás ráfordításai	199	-	171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10b	Egyéb ráfordítások	22 094	13	14 853	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen	63 287	5 824	61 181	4 856	3 232	1 127	30	293	15	2	6	5	4	15	2	-	58	-	2	13	-	11	41

A Banknak az alábbi, Takarékcsoportba tartozó társaságokkal szemben a fordulónapon nem volt követelése illetve tartozása, vagy annak összege nem érte el az 1 millió Ft-ot:

Kapcsolt társaságok

Central European Credit d.d.
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.
TKK Ingatlan Kft.
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.
Mohácsi Takarékcsoport Bank Zrt.
Pannon Takarékcsoport Bank Zrt.

Jelentős részesedésű társaságok

Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.
Magyar Posta Oktatási Szolgáltató Zrt.

Egyéb részesedési viszonyban lévő társaságok

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet
Dél Takarékcsoport Szövetkezet
Fókusz Takarékcsoport Szövetkezet
Békés Takarékcsoport Szövetkezet
Korona Takarékcsoport Szövetkezet
Nyugat Takarékcsoport Szövetkezet
Tiszántúli Takarékcsoport Szövetkezet
Pátria Takarékcsoport Szövetkezet
Centrál Takarékcsoport Szövetkezet
M7 Takarékcsoport Szövetkezet
3A Takarékcsoport Szövetkezet
Hungária Takarékcsoport Szövetkezet
Kinizsi Bank Zrt.

II/24

Társasági adóalapot módosító tételek 2018. december 31.

Adatok EFT-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
TAO törvény szerinti értékcsökkenési leírás (+SZNy érték kivezetéskor)	135 556	Számv.tv. szerinti értékcsökkenési leírás (Terv szerinti,terven felüli, kivezetés)	137 973
Értékesített tárgyi eszköz adótörvény szerinti ráfordítása	99 058	Értékesített tárgyi eszköz számviteli törvény szerinti ráfordítása	99 058
Értékvesztés visszaírás TÉ Sztv.vevőkövetelésre	170	Értékvesztés képzés Sztv. Szerint	2 900
Előző éveket érintő bevétel vagy ráfordítás csökkenés	419 807	Előző éveket érintő ráfordítások, adóráfordítások,bevétel csökkenés	24 349
Peres ügyek CT feloldás	24 300	Peres ügyek CT képzés	7 873
Várható köt-re , költésre képzett CT felhaszn., Előző Évi CT Nyugdíj, Végkielégítés	6 026 761	Várható jövőbeni kötelezettségre, költségere, végkielégítésre képzett céltartalék	1 616 467
Igazolt adomány 20%/50%-a, illetve további 20%-a tartós adományozás esetén	10	Adóbírság	13 152
Kapott osztalék, részesedés tartós bef. után	1 122	Terven felüli ÉCS elszámolás ingatlanokra	274 101
Számv. Trv. Sz. értékvesztés visszaírása	1 474		
Összesen:	6 708 258	Összesen:	2 175 873

II/25 Kapott támogatások 2018

Adatok MFT-ban

Támogatást nyújtó	Támogatás célja	Támogatás felhasználása	2017	2018
MasterCard	mobiltöltés ösztönzése	végleges, marketing költségekhez való hozzájárulás	54	-
VISA	mobiltöltés ösztönzése	végleges, marketing költségekhez való hozzájárulás	-	-
Összesen			54	-

II/26

Import szolgáltatások igénybevétele országonként 2018

Adatok MFT-ban

Szolgáltatás importot nyújtó ország	Igénybevett szolgáltatás	2017	2018
Ausztria	tőzsdei számlavezetés	5	2
Belgium	MasterCard klíring szolgáltatás	321	349
Belgium	swift klíring szolgáltatás	21	18
Írország	hirdetési szolgáltatás	8	-
Nagy Britannia	VISA klíring szolgáltatás	86	110
Szlovákia	kártyaelszámolás szolgáltatás	472	537
Németország	chipkártyák	916	-
Franciaország	kártyarendszer fejlesztési projekt	3	2
Európai Unió országai összesen		1 832	1 018
USA	online adatbázis szolgáltatás	916	43
Európai Unión kívüli országok összesen		916	43

II/27

Takarék Kereskedelmi Bank Frankfurti fióktelep Mérleg

Adatok MFT-ban

ESZKÖZÖK	2017.12.31	2018.12.31	FORRÁSOK	2017.12.31	2018.12.31
1. Pénzeszközök	-	-	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
2. Állampapírok	-	-	Felvett bankközi kölcsönök, éven belüli	-	-
3. Hitelintézettel szembeni követelések	199	131	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
3.a) látra szóló	199	131	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
Pénzforgalmi számla, deviza	199	131	4. Egyéb kötelezettség	674	628
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4.a) éven belüli lejáratú	674	628
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	-	-	Szállítók	-	-
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-	Jövedelem elszámolási számla	-	-
7. Részvények, részesedések befektetési célra	-	-	Fiókok közötti elszámolási számla	674	628
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalatokban	-	-	Társasági adó	-	-
9. Immateriális javak	-	-	Iparüzési adó	-	-
10. Tárgyi eszközök	-	-	5. Passzív időbeli elhatárolások	1	1
11. Saját részvények	-	-	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1	1
12. Egyéb eszközök	497	524	Költségek passzív időbeli elhatárolása	-	-
Adott óvadék	1	1	6. Céltartalékok	-	-
Frankfurti bankügylet elszámolási számla	-	-	7. Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
Fiókok közötti elszámolási számla	496	523	8. Jegyzett tőke	-	-
13. Aktív időbeli elhatárolások	1	1	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	-
Költségek aktív időbeli elhatárolása	1	1	10. Tőketartalék	-	-
			11. Általános tartalék	-	-
			12. Eredménytartalék	17	22
			13. Lekötött tartalék	-	-
			14. Értékelési tartalék	-	-
			15. Tárgyévi eredmény	5	5
Eszközök összesen	697	656	Források összesen	697	656

Takarék Kereskedelmi Bank Frankfurti fióktelep Eredménykimutatás

Adatok MFT-ban

Megnevezés	2017	2018
1.Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	-	-
2.Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1	3
KAMATKÜLÖNBÖZET (1 - 2)	- 1	- 3
3.Bevételek értékpapírból	-	-
4.Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	51	52
Hitelintézetől kapott díjak	51	52
5.Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítés	1	1
Hitelintézetnek fizetett számlavezetési díjak	2	2
6.Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-	1
7.Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	-	-
8.Általános igazgatási költségek	42	42
8.a) személyi jellegű ráfordítások	24	22
Alkalmazotti bérek	20	18
Egyéb személyi jellegű kifizetések	1	1
Társadalombizt. költségek	3	3
8.b) egyéb igazgatási költségek (anyag)	18	20
Bérleti díjak	7	7
Szolgáltatások költségei	8	7
Tanácsadói, ügyvédi, közjegyzői, könyvvizsgálói díjak	2	1
Utazás és szállás költség	-	1
Egyéb igénybevett szolgáltatás	-	3
Eljárási és közzétételi díjak	1	1
10. Egyéb ráfordítás üzleti tevékenységből	1	1
15.SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	6	6
19.Adózás előtti eredmény	6	6
20.Adófizetési kötelezettség	1	1
21.Adózott eredmény	5	5
23.Tárgyévi eredmény	5	5

II/29

Függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Függő kötelezettségek	2017.12.31	2018.12.31
Vállalt garancia	6 374	7 048
Igénybe nem vett hitelkeret	65 369	94 025
Igénybe nem vett hitelkártya hitelkeret	1 965	1 841
Opció	-	-
Peres ügyek miatti kötelezettségek	59	26
Tulajdonosi kötelezettségvállalás	1 474	133
Összesen	75 241	103 073

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	2017.12.31	2018.12.31
Forward (FX, deviza)	8 408	-
Spot	73	513
Devizaswap	25 214	625
CCIRS (tőkecserével járó kamatcsere ügylet)	2 495	1 341
IRS (kamatcsere ügylet)	1 200	4 815
Értékpapír határidős ügylet miatti kötelezettség	995	4 769
Összesen	38 385	12 063

II/30

**Függő és biztos (jövőbeni) követelések
2018. december 31.**

Adatok MFt-ban

Függő követelések	2017.12.31	2018.12.31
Opció	-	-
Le nem hívott refinanszírozási hitelkeret	921	340
Le nem hívott integrációs "I" hitelkeret	11 243	12 840
Fedezetek követelés értéken*	155 987	174 481
Összesen	168 151	187 661

Biztos (jövőbeni) követelések	2017.12.31	2018.12.31
Forward (FX, deviza)	8 402	
Spot	73	513
Devizaswap	25 115	643
CCIRS (tőkecserével járó kamatcsere ügylet)	2 501	1 297
IRS (kamatcsere ügylet)	60	895
Értékpapír határidős ügylet miatti követelés	1 009	3 574
Összesen	37 160	6 922

* A fedezetek részletezését a II/32 tábla tartalmazza.

Tőzsdén és bankközi piacon kötött, még nem esedékes határidős ügyletek és tárgyévi eredményhatásaik 2018. december 31.

Adatok MFt-ban

Ügylettípusok	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve) 2017.12.31	2017-ben figyelembe vett eredményhatás *	Szerződés szerinti összeg (MNB árfolyamon értékelve) 2018.12.31	2018-ban figyelembe vett eredményhatás *
Tőzsdén kötött ügyletek:				
deviza futures ügyletekből eredő kötelezettség	-	-	-	-
Tőzsdén kötött ügyletek összesen	-	-	-	-
Bankközi piacon kötött ügyletek:				
spot	73	-	513	- 1
forward (FX)	8 408	- 6	-	-
margin	-	-	-	-
opciók	-	-	-	-
swap (FX)	25 214	- 113	625	-
CCIRS tőkecserével járó kamatcsere ügylet**	2 495	5	1 341	- 42
IRS (kamatcsere ügylet)	1 200	- 514	192 679	- 400
Bankközi piacon kötött ügyletek összesen	37 390	- 628	195 158	- 443
Összesen	37 390	- 628	195 158	- 443

* A eredményhatás nettósítva.

** Az ügyletek leszállításon, fedezeti célú ügyletek, lejáratuk 1-4 év közötti.

II/32

Fedezetek, biztosítékok részletezése 2018. december 31.

Adatok MFT-ban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Önálló jelzálogok követelésértéken	27 832	29 823
Pénzóvadék	10 866	12 745
Egyéb értékpapír óvadék	294	559
Kapott garancia	589	532
Egyéb kezesség	4 316	5 440
Árbevétel és egyéb engedményezés	-	-
Hitelyújításhoz kapcsolódó vételi opció	-	-
Vagyont terhelő zálogjog követelés értékén*	112 090	125 382
Kapott fedezetek, biztosítékok követelés értéken összesen	155 987	174 481

Az önálló jelzálogok és a zálogjogok hitelbiztosítéki értéke:

Önálló jelzálogok a minősítés szempontjából is figyelembe vehető hitelbiztosítéki értéken	124 114	173 069
Vagyont terhelő zálogjog fedezet értékén	141 429	150 752

*A zálogjogból a fennálló kintlévőség alapján a Bankot megillető érték

III/1

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a vezető tisztségviselők üzleti év utáni járandóságai összesen 2018

Megnevezés	Létszám 2017.12.31	Járandóságban részeseült (fő) 2017	Járandóságok összege (MFt) 2017	Létszám 2018.12.31	Járandóságban részeseült (fő) 2018	Járandóságok összege (MFt) 2018
Igazgatóság	7	7	17	7	8	19
Felügyelő Bizottság	4	6	9	6	8	6
Összesen:	11	13	26	13	16	25

Megnevezés	Létszám 2017.12.31	Járandóságban részeseült (fő) 2017	Járandóságok összege (MFt) 2017	Létszám 2018.12.31	Járandóságban részeseült (fő) 2018	Járandóságok összege (MFt) 2018
Vezető tisztségviselők	5	5	56	3	3	5
Összesen:	5	5	56	3	3	5

III/2**Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak és a vezető tisztségviselőknek folyósított kölcsönök
2018. december 31.**

ezer Ft

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Folyósított összeg az ügylet indulásakor	55 200	0
Fennálló tartozás	54 946	0

Kapcsolt személyi kör változása miatt szűnt meg az állomány.

III/3

**A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. képviselőire
jogosult személyek adatai, akik az éves beszámolót
aláírják
2018. december 31.**

Név	Lakcím
Szabó Levente László	1118 Budapest, Sasadi út 68.
Martzy Antal	2016 Leányfalu, Sólyom utca 5.

A könyvvizsgálók által nyújtott szolgáltatások és azok díjazása 2018

Adatok EFT-ban

Szolgáltatás megnevezése	2017	2018
Könyvvizsgálat	9 271	9 271
Egyéb könyvvizsálat***	7 776	11 945
Egyéb, bizonyosságot nyújtó szolgáltatás*	1 257	3 213
Egyéb szolgáltatás**	3 937	1 842
Összesen	22 241	26 271

* A jelzáloghitelek refinanszírozási felülvizsgálatának díját tartalmazza.

** IFRS átállás audit díja.

*** Az MNB különjelentés elkészítésének díja, amely 2018-ban tartalmazza a 2017-es és 2018-as évek különjelentéseinek díját.

III/5

A foglalkoztatott munkavállalók éves átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége állománycsoportonként 2018. december 31.

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (MFt)	
	2017	2018	2017	2018
Teljes munkaidős				
- szellemi	691	612	3 610	3 709
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	691	612	3 610	3 709
Részmunkaidős				
- szellemi	109	86	434	480
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	109	86	434	480
Nyugdíjas				
- szellemi	-	-	8	8
- fizikai	-	-	-	-
Összesen	-	-	8	8
Állományon kívüli	-	-	71	112
Összesen	800	698	4 123	4 309

III/6

Saját tulajdonú értékpapírok könyv szerinti értéke és névértéke 2018. december 31.

Mérlegsor	Értékpapír fajtája	Devizanem	2017.12.31				2018.12.31			
			Névérték MFt	Bekerülési érték MFt	Értékvesztés MFt	Könyv szerinti érték MFt	Névérték MFt	Bekerülési érték MFt	Értékvesztés MFt	Könyv szerinti érték MFt
Forgóeszközök:										
2a	Államkötvények	HUF	46 259	45 775	-	45 775	127 603	128 661	-	128 661
2a	Államkötvények	EUR	47	51	-	51	-	-	-	-
2a	Államkötvények	USD	145	155	-	155	-	-	-	-
2a	Kincstárjegyek	HUF	3 844	3 842	-	3 842	-	-	-	-
5ba	Jelzáloglevél**	EUR	655	707	-	707	643	739	-	739
	ebből Jelzálogbank	EUR	655	707	-	707	643	738	-	738
5ba	Jelzáloglevél**	HUF	11 268	11 704	-	11 704	14 300	13 881	-	13 881
	ebből Jelzálogbank	HUF	10 268	10 548	-	10 548	13 300	12 725	-	12 725
5ba	Hitelintézeti és egyéb kötvény***	EUR	19 511	19 954	-	19 954	11 968	11 948	-	11 948
	ebből Jelzálogbank	EUR	960	959	-	959	707	706	-	706
5ba	Hitelintézeti és egyéb kötvény***	HUF	12 153	12 218	-	12 218	26 067	26 107	-	26 107
	ebből Jelzálogbank	HUF	905	930	-	930	20 242	20 271	-	20 271
5ba	Hitelintézeti és egyéb kötvény***	USD	2 903	2 943	-	2 943	-	-	-	-
	ebből Jelzálogbank	USD	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Visszavásárolt saját részvény	HUF	-	-	-	-	-	-	-	-
	Összesen:		96 785	97 349	-	97 349	180 581	181 336	-	181 336
Befektetett pénzügyi eszközök:										
6ba	Változó hozamú értékpapírok forgatási céllal	HUF	-	-	-	-	-	-	-	-
6bb	Változó hozamú értékpapírok befektetési céllal	HUF	350	350	-	350	350	350	-	350
7a	Részesedések hitelintézetekben	HUF	-	-	-	-	-	-	-	-
7a	Részesedések egyéb vállalkozásokban*	HUF	20	152	2	150	21	161	2	159
8a	Részesedések kapcsolt vállalkozásokban**	HUF	6	752	752	-	-	-	-	-
	Összesen:		376	1 254	754	500	371	511	2	509
	Mindösszesen:		97 161	98 603	754	97 849	180 952	181 847	2	181 845

*2.540 EUR névértékű SWIFT részvény és 20.000 EFt névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvény, 3 EFt névértékű Golf Klub részvény, 0.09 USD névértékű VISA részvény, 10M Ft SzHISZ tőkehozzájárulás

**5,95 MFt névértékű Magyar Kártya részvény, 2018-ban értékesítésre került

*** Tőzsdén jegyzett értékpapír

A saját tulajdonú értékpapírok típus szerint mind dematerializáltak.

A Bank értékpapírokat nem adott és nem vett kölcsönbe.

III/7

Saját tulajdonú értékpapírok névértéke őrzés helye szerint 2018. december 31.

Értékpapír fajtája	2017.12.31 (Névérték, M Ft)				2018.12.31 (Névérték, M Ft)			
	Keler Zrt.	ebből MNB javára zárolt	Deutsche Bundesbank	Egyéb őrzési hely	Keler Zrt.	ebből MNB javára zárolt	Deutsche Bundesbank	Egyéb őrzési hely
Államkötvények	45 451	16 315	-	-	124 602	8 430	-	3 000
Kincstárjegyek	3 844	120	-	-	-	-	-	-
Jelzáloglevél	11 923	6 000	-	-	13 943	-	-	-
Jelzálogkötvény és egyéb kötvény	28 643	5 700	5 924	1 000	37 396	5 535	1 640	-
Egyéb részvény	376	-	-	-	370	-	-	1
Összesen:	90 237	28 135	5 924	1 000	176 311	13 965	1 640	3 001

III/8

Megbízói tulajdonú értékpapírok névértéke őrzés helye szerint

2018. december 31.

Értékpapír fajtája	2017.12.31 (Névérték, M Ft)		2018.12.31 (Névérték, M Ft)	
	Keler Zrt.	Egyéb őrzési hely	Keler Zrt.	Egyéb őrzési hely
Saját értékesítésű értékpapírok				
Államkötvények	-	-	-	-
Kincstárjegyek	-	-	-	-
MNB kötvény	-	-	-	-
Jelzáloglevél	-	-	-	-
Jelzálogkötvény	-	-	-	-
Egyéb kötvény	-	-	-	-
Vállalati részvény	-	-	-	-
Befektetési jegy	-	-	-	-
Egyéb részvény	-	-	-	-
Tőzsdei értékesítésű értékpapírok				
Államkötvények	-	-	-	-
Kincstárjegyek	-	-	-	-
MNB kötvény	-	-	-	-
Jelzáloglevél	-	-	-	-
Jelzálogkötvény	-	-	-	-
Vállalati kötvény	-	-	-	-
Vállalati részvény	-	-	-	-
Befektetési jegy	-	-	-	-
Egyéb részvény	-	-	-	-
Egyéb értékesítésű értékpapírok				
Befektetési jegy	-	-	-	-
Egyéb részvény	-	-	-	-
Összesen:	0	0	0	0

A befektetési szolgáltatásból származó ügyfél szabad és zárt pénzeszközök egyenlege: 0 M Ft

A befektetési szolgáltatási portfólió 2017-ben értékesítésre került a Takarékbank részére, így a megbízói állomány megszűnt.

Budapest, 2019. március 28.


 Szabó Levente László
 vezérigazgató


 Martzy Antal
 vezérigazgató-helyettes





**Takarék Kereskedelmi Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

2018. évi üzleti jelentése

Budapest, 2019. március 28.

Tartalomjegyzék

1	A Társaság bemutatása.....	3
2	Makrogazdasági és piaci környezet 2018-ban.....	5
2.1	A magyar gazdaság 2018-ban	5
2.2	A magyar hitelintézeti szektor 2018-ban	6
2.2.1	Lakossági szegmens	6
2.2.2	Vállalati szegmens	7
3	A Társaság Üzleti aktivitása 2018-ban	7
3.1	Hitelezés	7
3.2	Betétgyűjtés és számlavezetés	8
3.3	Értékesítési csatornák.....	8
3.4	Frankfurti fióktelep.....	9
4	Pénzügyi elemzés.....	10
4.1	Főbb pénzügyi mutatók.....	10
4.2	Eredménykimutatás.....	11
4.2.1	Kamatbevételek és kiadások.....	11
4.2.2	Díj- és jutalékbevételek és ráfordítások.....	11
4.2.3	További eredménytétel.....	12
4.2.4	Működési költségek.....	12
4.3	Mérleg	14
4.3.1	Kamatozó eszközök	15
4.3.2	Nem kamatozó eszközök	15
4.3.3	Kamatozó források	15
4.3.4	Nem kamatozó források	15
4.3.5	Saját tőke	15
4.4	Mérlegen kívüli tételek.....	15
5	Portfolióminőség, értékvesztés és céltartalék alakulás.....	15
6	Kockázatkezelés.....	16
6.1	Hitelezési kockázatok.....	16
6.2	Piaci, likviditási kockázatok	17
6.3	Működési kockázat.....	17
6.4	Egyéb	17
7	Szervezeti változások, HR tevékenység.....	17
8	A mérleg fordulónapja után történt fontosabb események	18

1 A TÁRSASÁG BEMUTATÁSA

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. (korábbi nevén FHB Jelzálogbank, a továbbiakban Jelzálogbank) 2006-ban az alaptevékenységéhez szorosan kapcsolódó és a piac hatékonyabb elérését biztosító termék- és intézményi fejlesztést hajtott végre, melynek eredményeként jelentősen bővült a csoport. A Jelzálogbank Igazgatósága 2006 februárjában döntést hozott a TakaréK Kereskedelmi Bank (korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank, a továbbiakban Bank) 5,996 milliárd Ft saját tőkéből történő megalapításáról.

A Jelzálogbank 2013 nyarán megvásárolta a Diófa Alapkezelő Zrt. közel 100%-os tulajdoni hányadát. Az akvizíciót követően a Diófa Alapkezelő több új alapot indított, melyeket a Bank fiókhálózatában, valamint 2014 eleje óta a Magyar Posta Zrt. (a továbbiakban Posta) saját postafiók hálózatában értékesít.

A Bank 2013 novemberében megalapította a Magyar Kártya Zrt.-t, melynek fő tevékenysége bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása. A Bank 2015 és 2018 között 1.574 millió Ft tőkeemelést hajtott végre a társaságban a tulajdoni hányad változatlanlansága mellett, a likviditás javítása érdekében pedig rövid lejáratú tulajdonosi kölcsönt is nyújtott a társaságnak. (Új stratégiájának megfelelő profiltisztítás keretében a Bank 2018-ban értékesítette a Magyar Kártya Zrt.-ben meglévő részesedését)

2013-ban a bankcsoport stratégiai együttműködési megállapodást kötött a Postával. Az együttműködési megállapodás szerint a Bank megbízási szerződést kötött a Postával egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A Posta hálózatában betétet, nyeresémbetétet, bankszámlát és bankszámlához kapcsolódó kártyaszolgáltatásokat, valamint személyi kölcsönt közvetít a postahelyeken elérhető ügyfelek számára.

A Jelzálogbank 2014 szeptemberében adásvételi szerződést kötött a Postával a Bank alaptőkéjének 49%-át megtestesítő részvények értékesítésére vonatkozóan. A részvénycsomag eladását megelőzően a Bank közgyűlése közel 20 milliárd forint összegű tőkeemelést határozott el, és az új részvények átvételére a Jelzálogbankot jogosította fel. A tőkeemelés 2014. október 1-én került bejegyzésre a cégjegyzékbe.

2015 szeptemberében a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (a továbbiakban SZHISZ) tagjává vált. Ekkortól a Jelzálogbankra és a Bankra a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (2019. április 1-jétől névváltozás miatt MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a továbbiakban TakaréKbank) Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhiv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Jelzálogbank és a Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett. A korábbi FHB Csoport irányítási feladatait 2016-ig a Jelzálogbank látta el, mint anyavállalat, amely funkciót 2017-ben a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció stratégiájának megfelelően a TakaréKbank vette át.

A korábbi FHB Csoport szatellit pénzügyi vállalkozásait, beleértve az alapkezelést, a lízing- és faktoring szolgáltatást, valamint a központi követelésbehajtást, az Integráció irányítói feladatait ellátó TakaréKbank vásárolta meg 2017 decemberében. A TakaréKbank 2017 decemberétől nyújtja a Bank ügyfelei részére is a befektetési szolgáltatásokat, amelyhez a Bank ügynöki támogatást biztosít.

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 2018. április 16-ától a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. nevet viseli.

A Jelzálogbank 2018 második negyedétől tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a Bank végzi. Ugyanakkor a korábban megkötött hitelszerződések lejáratukig a Jelzálogbank portfóliójában maradnak.

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a TakaréK Csoportot, a kisebb településeken a fióki jelenlétet 2017 folyamán megszüntette. A Bank 2018. szeptember 28-án értékesítette a Magyar Kártya Zrt.-ben meglévő 99,39%-os részesedését. A Banknak így kizárólag a kereskedelmi banki tevékenységével, illetve szövetkezeti hitelintézeti státuszával összefüggő, nem jelentős tulajdoni hányadot képviselő részesedései maradtak (Swift, Visa, Garantiqa, SZHISZ, MTB).

A TakaréK Csoport 2018. november 30-án elfogadott új öt évre szóló stratégiája alapján a TakaréK Kereskedelmi Bank 2019 év végén beolvad a 2018. áprilisban létrejövő új, az Integráció banküzleti tevékenységét - a jelzálog alapú refinanszírozást ide nem értve - középtávon teljes mértékben összefogó bankba.

Az alaptőke összetétele, tulajdonosi szerkezet

Alapításkor az „A” sorozatú törzsrészvény árszámmal, 322.000,- Ft/db kibocsátási értéken került a Jelzálogbank által lejegyzésre és befizetésre. Az „A” sorozatú törzsrészvény névértéke 100.000,- Ft/db, a „B” sorozatú törzsrészvény névértéke 10.000,- Ft/db. Az alapítók az alaptőkét és a tőketartalékot az Alapító Okiratnak megfelelően készpénzben bocsátották a Bank rendelkezésére. Az alaptőke és a tőketartalék teljes egészében befizetésre került. A részvények dematerializáltak.

A következő években a tulajdonos több tőke rendezést is végrehajtott a Bankban, igazodva a növekvő üzleti aktivitásból eredő tőkeigényhez. 2014 szeptemberében 19.999,983 millió forintos tőkeemelésre került sor, melynek eredményeképpen a jegyzett tőke 3,453 milliárd forinttal 8,681 milliárd forintra nőtt, a 16.546,983 millió forintos árszámmal pedig a tőketartalék összege nőtt. A tőkeemelés a Cégbíróság 2014. október 1-én jegyezte be. A jegyzett tőke felemelését követően a Bank részvényeinek 49%-át a Posta vásárolta meg az addig közel 100%-os tulajdonos Jelzálogbanktól.

2015. július 8-án a Posta adásvételi szerződést kötött a Takarékbankkal, a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezettel, a Hajdú Takarékszövetkezettel (több szövetkezeti hitelintézettel történt egyesülése után az új neve TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet), a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezettel, illetve a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezettel. A szerződés értelmében a Posta a Bankban 8,2 százalékos tulajdoni hányadot megtestesítő részvénycsomagot értékesített a Vevők részére. A fenti takarékszövetkezetekből három: a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, a Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet, illetve a Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet 2015. augusztus 31-én egyesült 7 másik szövetkezeti hitelintézettel és létrejött a B3 Takarékszövetkezet. 2016. augusztus 31-én négy szövetkezeti hitelintézet beolvadt a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezetbe, ezzel létrejött a Centrál Takarékszövetkezet, amely jogutódként a Bank tulajdonosa. 2016 óta a tulajdonosi körben változás nem történt.

A Bank tulajdonosi szerkezete 2018. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények száma (db)	Részvények névértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	63 173	4 427 300 000	51,000%	51,000%
<i>Takarék Jelzálogbank Nyrt. "A" sorozat</i>	<i>42 173</i>	<i>4 217 300 000</i>	<i>48,581%</i>	<i>48,581%</i>
<i>Takarék Jelzálogbank Nyrt. "B" sorozat</i>	<i>21 000</i>	<i>210 000 000</i>	<i>2,419%</i>	<i>2,419%</i>
Magyar Posta Zrt.	35 410	3 541 000 000	40,790%	40,790%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	6 417	641 700 000	7,392%	7,392%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	426	42 600 000	0,491%	0,491%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet	142	14 200 000	0,164%	0,164%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	142	14 200 000	0,164%	0,164%
Összesen:	105 710	8 681 000 000	100,000%	100,000%

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2018-BAN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2018-BAN¹

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

A gazdasági növekedés további gyorsulása mellett is kedvező maradt az egyensúlyi mutatók alakulása. **Az államháztartás becsült hiánya** az Uniós módszertan alapján **a GDP 2%-a környékén lehetett**, miután a kiadási oldal közel 10%-os növekedését, ami a belföldi kereslet serkentése érdekében részben szándékos volt, több mint ellentételezték a növekvő (és fehéredő) gazdaság generálta magasabb adóbevételek, amik a bevételi oldal 10%-ot meghaladó növekedését eredményezték. **Az államadósság mértéke a GDP arányában jelentősen (2 százalékpontot meghaladó mértékben) mérséklődött**, az állományon belül pedig a deviza-komponens aránya 15% közelébe süllyedt. Kedvezőek maradtak a külső egyensúlyi folyamatok is: a folyó fizetési mérleg, valamint az EU-val szembeni tranzakciók együttes többlete a külkereskedelmi aktívum csökkenése ellenére is elérhette a GDP 4%-át, lehetővé téve a nettó külföldi adósság további mérséklődését (mely utóbbi a GDP arányában már a 10%-os érték alá süllyedt 2018 végére).

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

2018 folyamán az infláció a korábbi években megszokottnál szélesebb, 1,9-3,8%-os sávban mozgott, az év átlagában pedig 2,8%-kal emelkedtek a fogyasztói árak. Az infláció év végi emelkedését jórészt a monetáris politika hatókörén kívüli árak (főként az üzemanyag-árak) alakulása magyarázta, az ezeket kiszűrő maginfláció lényegesen kevésbé volt változékony, és év végére is csak 2,8%-ig kúszott fel. Mindenesetre 2019 folyamán már a jegybanki értékelések alapján is elérésre kerül a 3%-os középtávú inflációs cél, ami ugyancsak abba az irányba mutat, hogy lassan időszerű a monetáris politika normalizálódása.

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak

2.2 A MAGYAR HITELINTÉZETI SZÉKTOR 2018-BAN²

Két kiemelkedő nyereséggel záruló évet követően az előzetes (nem auditált) adatok szerint 2018-ban is remek évet zárt a magyar hitelintézeteki szektor: az adózás előtti eredmény meghaladta az 584 milliárd forintot, ami 104 milliárd forinttal marad el a 2017. évitől. Noha az alacsony kamatkörnyezet dacára a kamateredmény 35 milliárd forinttal javult, és még ennél is komolyabban, 182 milliárd forinttal bővült a nettó nem-kamat eredmény (jutalék- és díjbevételek, osztalékok valamint egyéb nem-kamatjellegű bevételek), a technológiai kihívásoknak/fejlesztéseknek, a minőségi munkaerő biztosításának valamint részben az IFRS átállásnak tulajdoníthatóan meredeken emelkedtek a működési költségek. Amint az várható volt, a korábbi években jelentősnek bizonyuló, ámde hosszú távon nem tartható, a céltartalékok visszairásából származó nyereség is komolyan visszaesett. A csaknem 600 milliárdos szektorszintű nyereség így 13%-ot meghaladó sajáttőke-arányos, valamint közel 1,5%-os eszközarányos profitot jelent. A hitelintézeteki szektor mérlegfőösszege több mint 3.000 milliárd forinttal csaknem 39,4 ezer milliárd forintra hízott, ami 8,5%-os növekedésnek felel meg. Ezt valamivel meghaladó, 10%-os ütemben bővült a hitelintézeteki szektor bruttó hitelállománya, ami ezzel 2018 végére elérte a 20.770 milliárd forintot. A bankok saját tőkéje 6,8%-os emelkedést követően 4.382 milliárd forintra emelkedett 2018 végére, ami révén a Pillér I. szerinti teljes tőkeegyelelési mutató továbbra is magas, 20%-tól csak minimálisan elmaradó szinten áll. Javult a hitelportfóliók minősége is: a 90 napon túli késedelemben lévő nem-pénzügyi vállalati hitelek a teljes vállalati hitelállománynak mindössze a 2,3%-át tették ki 2018 végén, ugyanez a mutató a háztartási hitelek vonatkozásában már mindössze 4,5%-os volt.

2.2.1 Lakossági szegmens

A lakosság hitelállománya 2018 végén 5.721 milliárd forint nagyságú volt, ami 328 milliárd forinttal (+6,1%) haladta meg az egy évvel korábbit. Márciustól kezdődően az állomány folyamatosan növekedett, s bár év végére a növekedés üteme lassult, a 2018 december végi állomány így is a legnagyobb értéket mutatta 2015 novembere óta. Ami a folyósításokat illeti, 2018-ban közel 32%-kal több új lakossági hitel folyósítására került sor, mint 2017-ben; volumenben ez csaknem 1.560 milliárd forint új kihelyezést jelentett.

A lakáscélú hitelek körében a folyósítások növekedése 31%-os volt: a 2017. évi 650 milliárddal szemben tavaly 850 milliárd forint új kihelyezésre került sor, ami meghatározó volt az egy évvel ezelőtti 3.031 milliárdos állomány 3.334 milliárd forintra (+10%) történő emelkedésében. Ezt megelőzően utoljára a korábban folyósított devizahiteleket érintő banki „elszámoltatás” befejezése előtt, 2015 februárjában volt ilyen magas a lakáscélú hitelek állománya. Folytatódott ugyanakkor a szabad felhasználású jelzáloghitelek eróziója: bár az új folyósítások mennyisége a 2017. évit 59 milliárd forintról 66 milliárd forintra bővült (13%-os növekedés), ez csak mérsékelni volt képes az állomány további csökkenését. 2018 végén már csak 1.029 milliárd szabad felhasználású jelzáloghitel volt nyilvántartva a hitelintézeteki szektor mérlegeiben, ami több mint 150 milliárdos (közel 13%-os) csökkenés 2017 végéhez képest.

A fogyasztási hitelek között ismét a személyi kölcsönök bizonyultak a legnépszerűbbnek: az éves új folyósítást tekintve 48%-kal (a 2017. évi 306 milliárd forintról 451 milliárd forintra), az év végi állományt tekintve pedig 37%-kal (502-ről 690 milliárd forintra) bővültek. A december végi 690 milliárd forintos állomány egyébként történelmi csúcs; még a 2008-2009-es pénzügyi válság előtt sem volt ilyen magas a személyi kölcsönök volumene. A gépjárműhitelek új folyósítása ugyan szintén dinamikus növekedést mutatott (44-ről 58 milliárd forintra, azaz 32%-kal nőtt), de állománya valamelyest így is csökkent (a 2017. év végi 168 milliárd forintról 160 milliárd forintra), mivel nagyobb volumenben jártak le korábban felvett hitelek. Az áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek állománya viszont bővült: a 2017. év végi 169 milliárd forintról 195 milliárd forintra emelkedett a volumen; ez csaknem 16%-os növekedésnek felel meg.

A folyószámla- és kártyahitelek állománya csökkenő pályán maradt: a 2017. év végi 305 milliárddal szemben 2018 végén már csak 287 milliárdos volt az állomány (-5,9%). Ez továbbra is annak tulajdonítható, hogy a háztartási jövedelmek erőteljes bővülése, valamint a személyi hitelek kondícióinak enyhülése következtében ezen relatíve drága hiteltermék (amennyiben nem a teljes elköltött keret kerül havonta visszafizetésre) már jóval kisebb a lakossági kereslet.

A háztartások 2018-ban is dinamikusán növelték pénzügyi megtakarításaikat. Betétállományuk 1.017 milliárd forinttal 8.516 milliárd forintra emelkedett 2017 és 2018 decembere között, ami a látra szóló- és folyószámla betétek 1.047

² Az MNB új, konszolidált szemléletű prudenciális statisztikái a magyar hitelintézetek külföldi érdekeltségeinek adatait is tartalmazzák; ebben a fejezetben csak a hitelintézetek magyarországi („core”) tevékenységéből származó adatok szerepelnek.

milliárd forintos növekedése és a lekötött betétek állományának 30 milliárdot elérő csökkenése egyenlegeként állt elő. Ezzel egyébként a lekötött betétek részesedése az összes lakossági betéten belül 30%-ra csökkent 2018 decemberére az egy évvel korábbi 34,5%-ról. A betétek deviza szerinti megoszlását alapul véve lényegében csak a forint betétek volumene növekedett (+1.000 milliárd forint), a devizabetéteké lényegében változatlan maradt (+17 milliárd forint): a 2018. év végi 1.190 milliárd forintnyi devizabetét az összes lakossági betét 14%-át tette ki. A lakosság jelentősen növelte értékpapír-megtakarításait is: a lakossági értékpapírszámlákon kezelt állampapírok állománya közel 750 milliárd forintos növekedéssel 5.780 milliárd forint közelébe ugrott 2018 végére, több mint ellensúlyozva a befektetési jegyek állományának 113 milliárdos csökkenését, amivel ez utóbbi fennálló volumene 3.827 milliárd forintra csökkent. Kis mértékben csökkent a lakosság birtokában lévő tőzsdei részvények állománya is: a 2017 decemberi 573 milliárd forintról 2018 végére 564 milliárd forintra mérséklődött az állomány, aminek elsődlegesen a negyedik negyedévben bekövetkezett jelentős nettó eladás volt az oka, noha az év egészét tekintve az árfolyam-hatás is negatív volt.

2.2.2 Vállalati szegmens

A vállalatok bruttó hitelállománya 2018-ban összesen 1.125 milliárd forinttal (14,1%-kal) növekedett, és december végére meghaladta a 9.100 milliárd forintos volumet. A növekedésből 959 milliárd forint a nem-pénzügyi vállalatokhoz köthető, amelyek hitelállománya 2018 végére 7.450 milliárd forint fölé emelkedett, kisebb részben a pénzügyi vállalkozásoknak, amelyek 157 milliárdos növekedés után 1.225 milliárdos hitelállománnyal zárták a tavalyi évet, az egyéni vállalkozók hitelállománya azonban mindössze 10 milliárd forinttal emelkedett tavaly, amivel 425 milliárdos értéken állt december végén. A vállalkozásoknak 2018-ban összesen mintegy 4.910 milliárd forintnyi hitelkeretet nyitottak meg a bankok, ami több mint 5%-kal múlja felül a 2017. évit. A 2018. év végi vállalati hitelállomány 38,8%-a (összesen 3.537 milliárd forint) volt devizahitel, a tavalyi új hitelkeretéből pedig 28,5%-os (1.400 milliárd forint) volt a devizában denominált hitelek részesedése.

A jó dinamikájú gazdasági növekedés és a rendelkezésre álló bőséges és olcsó források következtében a vállalati megtakarítások is komolyan növekedtek a tavalyi évben. 1.074 milliárddal magasabb, összesen 11.000 milliárd forintos, volt a vállalatok betétállománya 2018 végén, mint egy évvel korábban. A vállalati szegmensben a növekedést 665 milliárd forint erejéig a forintban denominált betétek eredményezték, a lakossággal szemben azonban a devizában denominált betétek állománya is jelentősen növekedett: 410 milliárddal haladta meg a 2018. év végi állomány az egy évvel korábbit. Ugyancsak eltérően a lakosságtól a vállalatok esetében a lekötött betétek volumene növekedett (+365 milliárd forint), bár a folyószámlabetétek állománya így is nagyobb mértékben bővült (+710 milliárd forint). Növekedett a vállalatok tulajdonában lévő értékpapírok állománya is: 2017 decemberéről egy év alatt az állampapírok volumene 125 milliárd forinttal (+3,1%), a befektetési jegyek volumene 302 milliárd forinttal (+15,2%), a tőzsdei részvények állománya pedig 48 milliárd forinttal (+4%) emelkedett, és így 2018 végén összesen valamivel több, mint 8.200 milliárdos értékpapír-állomány fölött diszponáltak a magyar vállalatok.

3 A TÁRSASÁG ÜZLETI AKTIVITÁSA 2018-BAN

3.1 HITELEZÉS

2018-ban a Bankban összesen 112,2 milliárd forint hitelkihelyezés történt, ez 61,8%-os arányban vállalati hitelfolyósítás volt. Ennek megfelelően a vállalati hitelkihelyezés összege 69,4 milliárd forint volt, míg a lakossági hitelfolyósítás összege 42,8 milliárd forint volt. További 5,6 milliárd forint lakossági hitelfolyósítás a Jelzálogbankon keresztül valósult meg. A lakossági hitelkihelyezési aktivitást a Bank 2018 második felétől teljes egészében átvette a Jelzálogbanktól, így utóbbi a továbbiakban nem folyósít új ügyfélhiteleket.

A Bank lakossági hitelkihelyezésén belül 2018-ban a folyósítások 2%-a hitelkiváltási, illetve áthidaló- vagy gyűjtőszámla-hitel, 82,5%-a lakáscélú jelzáloghitel volt. A szabad felhasználású jelzáloghitelek a folyósított volumenek 4,1%-át tették ki. A fennmaradó 11,5% személyi kölcsön folyósítás volt.

A Bank csoporton belüli állományokkal korrigált bruttó hitelállománya a 2017. december 31-i 219,8 milliárd forintról 2018 végére 250,5 milliárd forintra növekedett, amely 14%-os bővülést jelent. Az időszak végén fennálló hitelállományból a lakossági hitelek összege 129,7 milliárd forintot tett ki, amely 15,1 milliárd forinttal növekedett az előző éveshez képest.

A Csoporton kívüli vállalati hitelek állománya 120,8 milliárd forint volt, ebből a folyószámla hitelek állománya 19,7 milliárd forintot, a rülirozó hitelek állománya 13,9 milliárd forintot tett ki.

A vállalati hitelfolyósítás a csoporton kívülre 2018 során 68,8 milliárd forint volt, 34,7 milliárd forinttal több, mint egy évvel korábban, a Bank tehát lényegében duplázta vállalati hitelfolyósítását 2017-hez képest.

Családi Otthonteremtési Kedvezmény

2015. július 1-jétől érhető el a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK), melynek célja elődjéhez hasonlóan továbbra is az, hogy támogassa a gyermekes családokat az otthonteremtésben, azonban a korábbi szociálpolitikai kedvezményhez képest jelentős újításokat tartalmaz. A vissza nem térítendő egyszeri állami támogatás igénybe vehető új lakás vásárlásához vagy építéséhez, használt lakás vásárlásához, valamint bővítéshez is. A támogatás összege több tényezőtől is függ, így a gyermekek számától, a lakás hasznos alapterületétől, valamint az energetikai minősítéstől is.

A bankcsoport 2015. június 30-tól az első között indult el az új, eddignél szélesebb kör számára elérhető CSOK-kal, mely új támogatási forma iránt nagy volt a kereslet az év során. A Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) keretében a 2015. júniusi bevezetéstől 2018. december végéig több mint 4.150 folyósítás történt 15,6 milliárd forint összegben. Az igénylések mintegy 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligenylést is nyújtottak be ügyfeleink.

3.2 BETÉTGÝÚJTÉS ÉS SZÁMLAVEZETÉS

A teljes betétállomány 8,4%-kal csökkent 2018-ban, elsősorban a vállalati betétek csökkenése következtében. A vállalati lekötött betétállomány csökkenése 29,5 milliárd forint volt, a vállalati látra szóló állomány 8,7 milliárd forinttal nőtt. A lakossági betétek állománya 5 milliárd forinttal csökkent 2018 folyamán és év végére 124 milliárd forintot ért el. A lakossági betéteken belül a látra szóló állomány 83,5 milliárd forint volt, így a látra szóló betétek aránya a lakossági betéteknél összességében az év végén 67% volt.

A Postával kötött stratégiai együttműködési megállapodás keretében a Társaság megbízási szerződést kötött a Postával egyes pénzügyi szolgáltatások közvetítésére vonatkozóan. A szerződés alapján a Posta hálózatában 2013. december elejétől értékesít folyamatosan bővülő termékpalettával lakossági lekötött betéteket, valamint lakossági számlacsomagokat. A postahálózaton keresztül értékesített betétek állománya 2018 végén 19,3 milliárd forint volt.

2018. év végén a Bank 197 ezer lakossági, illetve 12 ezer vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 172,4 ezer lakossági és 6,6 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Mind a lakossági folyószámlák, mind a lakossági kártyaszámok tekintetében csökkenés tapasztalható 2017-hez képest. A Posta-számlák száma közel 72 ezer volt az év végén. A bankkártyákkal lebonyolított tranzakciók száma jelentősen emelkedett 2018 során, a POS vásárlások száma meghaladta a 31 millió darabot, az ATM-eken keresztüli készpénz-felvételek száma pedig 5,6 millió volt.

3.3 ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

2018 végén a Bank fiókhálózata 29 teljes körű kereskedelmi banki tevékenységet folytató fiókból állt. A fiókok közül 10 Budapesten, a többi megyeszékhelyeken, illetve nagyobb városokban található.

A Bank fontos stratégiai célja a növekvő személyi- és jelzáloghitel piacon a lakossági ügyfélkörben felmerülő ügyféligények magas szintű kiszolgálása és ezáltal az értékesítési eredménynek és piaci részesedésnek a növelése. 2018-ban az előző évhez képest a jelzáloghitel kihelyezést 161%-kal, míg a személyi kölcsön folyósítást 179%-kal tudta növelni a Bank.

A Bank fiókhálózata mellett az ügynöki csatorna szerepe továbbra is meghatározó az értékesítésben. 2018-ban a jelzáloghitel-kihelyezéshez 75%-os arányban járultak hozzá a partner hálózatok. A személyi kölcsön értékesítésben is növekedett a csatorna teljesítménye: az év eleji 4%-ról év végére 15%-ra nőtt a partneri akvizíció személyi kölcsönök

aránya. A Bank elsősorban a nagyobb, országos lefedettséget biztosító pénzügyi közvetítőkkel törekszik együttműködés kialakítására; ezen partnerhálózatok között kiemelkedőek az ingatlanhálózatok, ahol megjelenésünk egyben üzleti potenciált, valamint PR-értéket teremt. 2018-ban számos ingatlanfejlesztő céggel került sor együttműködési megállapodás megkötésére annak érdekében, hogy a projektfinanszírozás mellett a lakossági hitelek is a Bank által kerüljenek kihelyezésre.

A TakaréK Csoport és a Posta között született stratégiai együttműködés keretében 2013. decembertől érhetőek el a Bank betéti termékei a Posta hálózatában. A hat- illetve kilenc hónapos fix futamidejű betét, illetve a postán forgalmazott nyereménybetét szélesíti a postán elérhető pénzügyi szolgáltatások körét. 2014 áprilisától bevezetésre került három Posta-bankszámlacsomag is, 2016 harmadik negyedévében pedig a termékpaletta tovább bővült a fiatal korosztály számára elérhető 'Hello' számlacsomaggal, így a bankszámlacsomag immáron négy célcsoportot is kiszolgál. 2018-ban a Posta bankszámlacsomag termékeiből összesen 18 ezer db számlaértékesítés történt, így az év végi záró számlaállomány elérte a közel 72 ezer db bankszámlát. A december 31-i Posta betétállomány 8,5 milliárd forint volt. A Posta által gyűjtött nyereménybetét-állomány 2018 végén elérte a 10,8 milliárd forintot. 2018-ban 309 millió forint állományú személyi kölcsön értékesítés és kihelyezés történt a postai hálózatban. A közeljövőben a Bank fontos célja marad a postai együttműködés hatékonyságának és eredményességének növelése.

A Bank NetBankon keresztül igénybe vehető online szolgáltatásai körében 2018 során nem történt jelentős változás.

3.4 FRANKFURTI FIÓKTELEP

A Bank frankfurti fióktelepének kitűzött stratégiai célja a forrásdiverzifikáció, illetve kedvező kondíciójú forrás biztosítása a TakaréK Csoport számára, valamint alacsony kockázatú befektetések finanszírozása az Európai Központi Bankkal (ECB) kötendő fedezett hitelügyleteken keresztül.

A 2018. év során a TakaréK Csoport devizaforrás ellátottsága - egyéb forrásstruktúrák használata mellett is - megfelelő háttérrel biztosított a kínálkozó befektetések finanszírozására. Kihhasználva a kedvező finanszírozási lehetőséget az előző évhez képest az Európai Központi Bankkal (ECB) kötendő fedezett hitelügyleteken keresztül történő forrásszerzés nominálisan nőtt, azonban futamidejét tekintve csökkent. A negyedik negyedév során történt lehívás, gördülő alapon, 1 hónap összesített futamidővel. A futamidő első két hetében 35 millió EUR, második két hetében pedig 24 millió EUR volt az igénybevétel (2017-ben 3 hónapos futamidővel 20 millió EUR igénybevétel történt). A fedezett hitelinstrumentum igénybevétele egy átmeneti időszakot érintett, a termék volumene az év végén nulla szinten zárt.

4 PÉNZÜGYI ELEMZÉS³

4.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK

A mutatók képzése Kontrolling szemléletben készült, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz (ennek levezetése az 1. mellékletben található).

adatok millió forintban	2017.12.31	2018.12.31	Változás
Mérlegfőösszeg	466 089	543 895	16,7%
Bruttó hitelállomány	243 099	308 752	27,0%
Betétállomány	329 137	304 327	-7,5%
Saját tőke	20 616	22 446	8,9%
Szavatoló tőke (előzetes, konszolidált)	230 782	233 499	1,2%
Adózás előtti eredmény	-9 955	2 134	121,4%
Tárgyévi adózott eredmény	-9 955	1 647	116,5%
CIR (működési költség/bruttó pénzügyi eredmény, %)	110,8%	81,5%	26,4%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-2,1%	0,3%	2,4%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-38,9%	7,6%	46,5%-pt

A Bank MSzSZ (Magyar Számviteli Szabályok) szerinti mérlegfőösszege 543,9 milliárd forintot tett ki 2018. december 31-én, amely az előző évi értéknél 16,7%-kal magasabb. A hitelállomány 56,8%, a betétállomány 56,0% körüli arányt képviselt a mérlegfőösszegben, a betétek állománya a tavalyi értékhez képest 7,5%-kal csökkent, míg a bruttó hitelállomány 27%-kal nőtt. A saját tőke 8,9%-kal növekedett az előző év végéhez képest.

A törvényi kötelezettség egységes Integrációs szintű külső tőkemegefelelést ír elő, amelyet a szervezet Integrációs szinten teljesít.

A Magyar Számviteli Szabályok szerint számított tárgyévi eredmény 1,6 milliárd forint nyereség volt 2018-ban.

³ Az üzleti jelentésben a Társaság pénzügyi adatait üzleti (kontrolling) szemléletben mutatjuk be, így az egyes mérleg és eredménytétel az auditált éves beszámoló adataihoz és megnevezéséhez képest – átsorolásokból adódóan – eltérhetnek.

4.2 EREDMÉNYKIMUTATÁS

A Kontrolling szemléletű eredmény-kimutatás, a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz (ennek levezetése az 1. mellékletben található).

millió forint	2017	2018	Változás
Nettó kamatbevétel	8 546	9 952	16,5%
Kamatbevételek	12 166	12 087	-0,6%
Kamatkiadások	-3 620	-2 135	-41,0%
Nettó díj/jutalék bevétel	3 708	2 902	-21,7%
Díj és jutalék bevételek	9 164	9 001	-1,8%
Díj és jutalék kiadások	-5 456	-6 099	11,8%
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-108	1 535	-
Osztalékbevétel	0	1	-
Nettó bevétel összesen	12 146	14 390	18,5%
Működési költségek	13 294	11 863	-10,8%
Nettó pénzügyi eredmény	-1 148	2 527	-
Követelésért. és leírás eredményhatása	809	1 143	41,3%
Értékvesztés- és céltartalék változások eredményhatása	-7 274	-231	-96,8%
Üzemi eredmény értékvesztés /céltartalék elszámolás után	-7 612	3 439	-
Egyéb eredmény	-146	158	-
Egyéb bevételek	621	591	-4,8%
Egyéb ráfordítások	-767	-433	-43,5%
Működéssel járó adók, hatósági díjak	-2 196	-1 767	-19,5%
Adózás előtti eredmény	-9 955	1 830	-
Adó fizetési kötelezettség	0	0	-
Adózott eredmény	-9 955	1 830	-
Általános tartalékképzés	0	-183	-
Tárgyévi eredmény	-9 955	1 647	-

4.2.1 Kamatbevételek és kiadások

A kamatbevételek tekintetében a csökkenő kamatkörnyezet ellenére az ügyfélkamatokból származó bevételek 7,8%-kal növekedtek, viszont az értékpapírokból származó kamatbevételek 40,4%-kal csökkentek az elmúlt egy évben, így összességében a kamatbevételek 0,6% csökkenést mutatnak. A kamatkiadások csökkenése 41% mértékű volt, ami elsősorban a bankközi- és ügyfélbetét kamatkiadásokból adódik. Összességében 16,5%-os növekedés jelentkezett a nettó kamatbevételekben 2017-ről 2018-ra.

Az átlagos kamatozó eszközökre vetített nettó kamatmarzs 1,96% volt 2018-ban, ami 15 bázispontos növekedést jelent az előző évhez képest.

4.2.2 Díj- és jutalékbevételek és ráfordítások

A díj- és jutalékbevételek nettó eredménye 21,7%-kal csökkent az előző évhez képest, azaz 2,9 milliárd forint volt 2018-ban (amely összeg nettó módon – ráfordításként – tartalmazza a Bank által fizetett pénzügyi tranzakciós illeték hatását). A díjbevételek az év során 1,8%-kal csökkentek, a kiadások pedig 11,8%-kal emelkedtek 2017-hez viszonyítva.

A díjbevételek alakulásában legnagyobb mértékben az ügynöki tevékenység díjbevételeinek 0,2 milliárd forintos növekedése volt meghatározó. Ezt a hatást több mint ellentételezte, hogy az értékpapír számlavezetési díjak és a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékbevételek 58,9%-kal csökkentek. Kisebb hatású volt, hogy a kártyaszolgáltatások díjbevételei 3,8%-kal növekedtek. A Takarékbanknál van a Csoport pénz- és tőkepiaci műveleteket végző és értékpapír számlákat kezelő üzleti területe, 2018-tól a Bank a befektetési szolgáltatásait már a Takarékbank ügynökéként nyújtja.

A díj-, és jutalék ráfordítás összességében 11,8%-kal növekedett 2018 során, amelyből legnagyobb részt a hitelintézeteknek fizetett díjak (44,4%), valamint a kártyaszolgáltatások ráfordításának (14,1%) növekedése okozott. Ezekkel szemben érdemben csökkent a számlavezetéshez és pénzforgalomhoz kapcsolódó ráfordítások díjkiadása (-25,2%).

4.2.3 További eredménytételek

A pénzügyi műveletek eredményeként az előző évi 0,1 milliárd forintos veszteség után 2018-ban 1,5 milliárd forint nyereség keletkezett, javarészt az értékpapírok utáni árfolyamnyereségből.

Előbbi mellett a 2018-as követelésértékesítés kapcsán elszámolt 4,3 milliárd forintos bevétel illetve ezen ügyletek kivezetésével elszámolt 8,2 milliárd forintos ráfordítás tételek voltak jelentősek, utóbbival szemben áll az értékesített követelésekhez kapcsolódó értékvesztés-feloldás (5,0 milliárd forint).

Értékvesztés és céltartalék eredményhatásának változását az előző évhez képest az év végi egyszeri tételekre képzett céltartalék elszámolás okozza.

Az egyéb bevételek és ráfordítások nettó hatásának javulását többnyire az egyéb ráfordításokon belül az ingatlanok terven felüli értékcsökkenés átsorolása eredményezte.

A működéssel járó adók és hatósági díjak 19,6%-kal csökkentek az egy évvel korábbiakhoz képest, amely főként az SZHISZ tagdíj pénzügyi különadóból történt visszaigénylésének köszönhető.

4.2.4 Működési költségek

A bank működési költségei kontrolling szemléletű kimutatásban kerültek elemzésre, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz.

Millió forint	2017	2018	Változás
Személyi jellegű költségek	5 686	5 179	-8,9%
Általános és adminisztratív költségek	3 506	3 149	-10,2%
IT költség	3 947	3 247	-17,7%
Értékcsökkenés	155	288	85,2%
Működési költségek összesen	13 294	11 863	-10,8%

2018 évben a működési költségek összesen 10,8%-al csökkentek az előző évhez viszonyítva. Minden összegző sor csökkenést mutat, kivéve az értékcsökkenést, amelyen egyszeri tételek miatt emelkedés volt tapasztalható a 2017-es évvel összehasonlítva.

A személyi költségekre két ellentétes irányú tényező volt hatással: a magyarországi általános bérszínvonal emelkedés hatására a bérek emelkedtek, azonban a létszám racionalizálás eredményeképpen a 2018-as költségek 8,9%-kal elmaradtak a 2017-es szinttől.

Az általános és adminisztratív költségek, valamint az IT költségek is a racionalizált működésnek köszönhetően csökkenő pályára tudtak állni csoport szinten, amelynek köszönhetően 10,2%-kal, illetve 17,7%-kal tudtak csökkenni a 2017-es tényszámokhoz képest.

4.3 MÉRLEG

A mérleg főbb sorai kontrolling szemléletű kimutatásban kerülnek bemutatásra, amely a számviteli csoportosítástól eltérő kategorizálást tartalmaz (ennek levezetése az 1. mellékletben található).

millió forint	2017.12.31	2018.12.31	Változás
Kamatkozó eszközök	469 838	543 292	15,6%
Bankközi kihelyezések	125 979	49 500	-60,7%
Értékpapírok	97 699	181 686	86,0%
Saját hitelek (bruttó értéken)	243 099	308 752	27,0%
Egyéb kamatkozó eszközök	3 060	3 354	9,6%
Értékvesztés	-14 223	-9 877	-30,6%
Nem kamatkozó eszközök	10 474	10 480	0,1%
Pénzeszközök	3 754	3 598	-4,2%
Befektetések	152	161	6,1%
Tárgyi eszközök	2 266	2 516	11,0%
Immateriális javak	4	4	-4,2%
Egyéb eszközök	2 700	2 004	-25,8%
Aktív időbeli elhatárolás	1 597	2 197	37,5%
Eszközök összesen	466 089	543 895	16,7%
Kamatkozó források	429 588	511 685	19,1%
Betétek	329 137	304 327	-7,5%
Bankközi források	68 015	194 534	186,0%
Alárendelt kölcsöntőke	10 000	0	-100,0%
Refinanszírozott források	22 437	12 824	-42,8%
Nem kamatkozó források	15 885	9 764	-38,5%
Egyéb kötelezettségek	7 083	5 151	-27,3%
Passzív időbeli elhatárolások	1 515	2 282	50,6%
Céltartalékok	7 286	2 331	-68,0%
Saját tőke	20 616	22 446	8,9%
Jegyzett tőke	8 681	8 681	0,0%
Tőketartalék	21 647	21 647	0,0%
Általános tartalék	0	183	-
Eredménytartalék	243	-9 712	-
Tárgyévi adózott eredmény	-9 955	1 647	-
Források összesen	466 089	543 895	16,7%

A Bank 2018. december 31-i Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 543,9 milliárd forint volt, ami 16,7%-kal magasabb a 2017. év végénél. Eszköz oldalon a növekedés elsősorban az értékpapírok növekedéséből ered, míg forrás oldalon a bankközi források mutattak jelentős növekedést. Az előzőek változását eszköz oldalon az államkötvények (111,2 milliárd forint), forrás oldalon pedig a bankközi betétek (121,4 millió forint) növekedése eredményezte. A hitelek állománya 27,0%-kal bővült, a betétek állománya pedig 7,5%-kal csökkent.

4.3.1 Kamatozó eszközök

A kamatozó eszközök állománya 15,6%-kal növekedett 2017-hez képest. A növekedés elsősorban az értékpapírok 86%-os emelkedéséből ered. A hitelezési környezet javulásának eredményeképpen a bruttó hitelállomány 27%-kal emelkedett, ezen belül a vállalati hitelek mutatnak jelentősebb (21%-os) növekedést. A lakossági hiteleken belül a személyi kölcsönök emelkedtek legjelentősebben, állományuk 7,6 milliárd forint volt 2018. december 31-én, ami 48,2%-os bővülés 2017-hez viszonyítva. Jelentősebb állománynövekedés (+45,7%) a lakáscélú jelzáloghitelek esetében volt még megfigyelhető a kedvező konstrukcióknak, a meghirdetett kampányoknak köszönhetően. A teljes vállalati hitelállományt figyelembe véve a volumen 27%-kal emelkedett az előző év végéhez képest. A vállalati hitelek csoporton belüli állományokkal korrigálva 21%-kal nőttek, amelyben elsősorban a szabad felhasználású hitelek, a projekt hitelek, intenzív növekedése játszott szerepet.

Az elszámolt értékvesztés 30,6%-os csökkenést mutat az előző évhez képest.

4.3.2 Nem kamatozó eszközök

A nem kamatozó eszközök állománya 0,1%-kal emelkedett. A magasabb állomány elsősorban a befektetések, és az aktív időbeli elhatárolások növekedéséből ered.

4.3.3 Kamatozó források

Az elmúlt egy évben a kamatozó források állománya 19,1%-kal növekedett, ami mögött a bankközi források emelkedése és ezzel szemben a refinanszírozott források csökkenése áll. A Bank bankközi forrásai, amelyek a kamatozó forrásokon belül 38%-ot képviselnek, tartalmazzák a Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott (0%-on kamatozó) forrást is.

A betétek aránya a kamatozó forrásokon belül a 2017. évi 76,6%-ról 59,5%-ra csökkent.

4.3.4 Nem kamatozó források

A nem kamatozó állomány 38,5%-os csökkenést mutat, melyet elsősorban a céltartalékok csökkenése, továbbá az egyéb kötelezettségek csökkenése határoz meg.

4.3.5 Saját tőke

A Bank saját tőkéje 8,9%-kal növekedett az elmúlt egy évben. A saját tőkén belül 8,7 milliárd forint a jegyzett tőke, az eredménytartalék 9,7 milliárd forint összegben negatív. A Bank 2018-ban 1,647 milliárd forint tárgyévi nyereséggel zárt.

4.4 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A mérlegen kívüli tételeken belül a függő kötelezettségek értéke **103,1** milliárd forint, a jövőbeni kötelezettségek értéke **12,1** milliárd forintot tett ki. A függő kötelezettségek **92,74%-a** igénybe nem vett hitelkeret, illetve **7,26 %-a** vállalt garancia és garancia keret.

5 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉK ALAKULÁS

A Banknak 357,8 milliárd forint minősített hitelintézeti követelése (hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések), 103,1 milliárd forint függő kötelezettsége (összesen 460,9 milliárd forint) volt a 2018. december 31-i mérési időpontban.

Ügyfelekkel szembeni követelés 308,8 milliárd forint (a portfólió 72,23%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 102,9 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (24,07%) állt fenn.

Hét hitelintézetnél volt kihelyezése a Banknak lekötött, illetve látra szóló betét formájában, melynek fordulónapon fennálló összege 15,6 milliárd forint (3,66%).

A Bank vagyoni érdekeltiségének névértéke 161 millió forint (0,04%), melyből 2 millió forint nem teljesítő minősítésű.

6 KOCKÁZATKEZELÉS

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

Az Integráció központi bankja, a Takarékbank 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-től megszüntette az akkori FHB Bank anyabankjának, az FHB Jelzálogbanknak azon kötelezettségét, hogy a CRR második-negyedik, illetve hatodik-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelményeknek szubkonszolidáltan megfeleljen. Egyidejűleg mentesítette a Jelzálogbankot és a Bankot a CRR második-nyolcadik részében foglaltak egyedi teljesítése alól. Ennek következtében a jogutód Banknak a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció és a központi bank előírásainak kell megfelelnie.

A Bank kockázatkezelésének elsődleges célja 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 Bank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

6.1 HITELEZÉSI KOCKÁZATOK

A 2018-as év meghatározó feladata volt az Integráció egységesítési illetve fúziós folyamatának támogatása a kereskedelmi banki tevékenységhez kapcsolódó hitelkockázat kezelési folyamatok/eszközök egységesítésével - első körben a Bank és a Takarékbank vonatkozásában. Összehangolásra került a 2 bank monitoring folyamata, a hitelezési folyamatban alkalmazott előterjesztés minta, egységesítésre kerültek a döntési kompetenciák és a döntéshozó személyek/testületek. 2018-ban folytatódott a hitelezési folyamat racionalizálása, minél magasabb fokú sztenderdizálása (előterjesztés és szerződésminták, feltételrendszerek, stb.).

Lakossági ügyfélkörben tovább folytatódott az Integrációs központi termékek kifejlesztése és bevezetése, melynek fontos eleme a termékek kockázati paramétereinek meghatározása és/vagy felülvizsgálata, azaz a termékszintű kockázatkezelés. A központi termékpaletta teljessé tétele mellett a lakossági üzletágban is hangsúlyossá vált a hitelezési folyamat és a kockázatkezelési eszköztár integrációs szintű egységesítése, racionalizálása (pl. egységes jövedelemelfogadási szabályok, adóminősítési rendszer).

6.2 PIACI, LIKVIDITÁSI KOCKÁZATOK

Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a Bank 2018-ban is folytatta a természetes hedge alkalmazását, a nyitott deviza pozíció minimális szinten tartásával, valamint fedezeti ügyletek megkötésével.

A kamatláb-kockázatot gap-elemzéssel és érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan mérte a Bank. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel végezte, emellett swap-ügyletek kötésével aktívan menedzselte a Bank eszközei és forrásai összhangját.

A Bank likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készítette el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja, emellett folyamatosan magas likvid eszköz állományt tartott. A Bank 2018-ban már nem végzett befektetési szolgáltatási tevékenységet.

6.3 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végezte a Bank. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szánt a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

A Bank 2018-ban is elemezte a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI-k). Ezen utóbbiak megfelelőségét minden évben felülvizsgálja, így 2018-ban is több KRI módosult, emellett pedig új KRI-k kerültek bevezetésre.

A Bank az elvégzett működési kockázati önértékelés alapján összeállította és aktualizálta a Bank működési kockázati térképét és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de 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.

6.4 EGYÉB

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

7 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, HR TEVÉKENYSÉG

A Bank irányítási szerkezete 2018 márciusában jelentősen megváltozott. Az egyes üzleti, pénzügyi, operációs és kockázati területek vezetését az Integrációs vezetéssel összhangba és személyi átfedésbe hozta a TakaréK Csoport. Ez az év folyamán a felsőmenedzsmentben és az egyes kulcs középmenedzsment pozíciókban erős személyi változást okozott.

2018. évben a Bank statisztikai átlagléttszáma 698 fő volt, mely 12,8%-os csökkenés 2017-hez képest. A fluktuációs ráta (kilépők száma/statisztikai átlagléttszám) 37,8% volt a 2017. évi 34,2% után. A létszámcsökkenés és a fluktuációs ráta növekedése a szervezeti változások következménye.

A TakaréKbankban a 2017-ben indult 'Head office projekt' keretében elfogadott új szervezeti felépítés és struktúra implementálása a tervek szerint üzemeztetten történt meg a Bankban és a változtatások érintették a 2018. évet is.

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

Az operációért felelős, valamint az üzletfejlesztésért és treasuryért felelős vezérigazgató-helyettesek év közbeni távozása után az irányításuk alá rendelt szervezeti egységek átalakításával a Bankcsoport menedzsmentje eggyel kevesebb felsővezetővel látja el feladatait. További szervezeti változásokat indukált az Integráció nem-teljesítő hiteleinek kezelésére vonatkozó stratégia végrehajtása, a koncepció megvalósítása. Így a problémás ügyletek kezelése egységes irányítás alá került mind a vállalati/vállalkozói, mind a lakossági/fogyasztói követelések vonatkozásában.


8 A MÉRLEG FORDULÓNAPJA 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.


A stratégiai koncepció alapján, a Takarékbank 2018.11.30-i rendkívüli közgyűlésén meghozott döntés szerint a 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 esetleges megváltozására vonatkozóan az eddig meghozott határozatok nem tartalmaznak jogilag kötelező érvényű döntést.

Budapest, 2019. március 28.



Szabó Levente László
Vezérigazgató



Marty Antal
Vezérigazgató - helyettes