

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák)	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
1. Pénzeszközök	226 806	66 535
2. Állampapírok	606 891	592 043
a) forgatási célú	257 108	315 129
b) befektetési célú	349 783	276 914
2/A. Állampapírok értékelési különbözete	0	0
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	150 845	153 498
a) látra szóló	15 089	14 800
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	135 756	138 698
ba) éven belüli lejáratú	54 458	15 414
bb) éven túli lejáratú	81 298	123 284
c) befektetési szolgáltatásból	0	0
3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 052 929	1 282 221
a) pénzügyi szolgáltatásból	1 052 752	1 281 819
aa) éven belüli lejáratú	204 893	312 624
ab) éven túli lejáratú	847 859	969 195
b) befektetési szolgáltatásból	177	402
ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	1	1
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	166	124
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	10	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	277
4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	115 135	91 000
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	706	0
aa) forgatási célú	706	0
ab) befektetési célú	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	114 429	91 000
ba) forgatási célú	82 004	47 915
bb) befektetési célú	32 425	43 085
5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	5 388	581
a) részvények, részesedések forgatási célra	1 935	231
b) változó hozamú értékpapírok	3 453	350
ba) forgatási célú	100	0
bb) befektetési célú	3 353	350
6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	1 168	8 117
a) részvények, részesedések befektetési célra	1 168	3 606
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	10
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	4 511
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
(folytatás a következő oldalon)		

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) (folytatás)	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	10 663	12 279
a) részvények, részesedések befektetési célra	6 435	6 806
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	66	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	37
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
c) tőkekonszolidációs különbözet	4 228	5 436
ca) leányvállalatokból, közös vezetésű vállalkozásokból	4 168	5 397
cb) társult vállalkozásokból	60	39
9. Immateriális javak	26 407	8 913
a) immateriális javak	26 407	8 913
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	45 728	43 203
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	43 131	36 589
aa) ingatlanok	34 829	33 378
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 943	3 032
ac) beruházások	328	149
ad) beruházásra adott előlegek	31	30
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 597	3 247
ba) ingatlanok	1 566	1 800
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	919	1 401
bc) beruházások	111	46
bd) beruházásra adott előlegek	1	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	3 367
11. Saját részvények	5 912	5 923
12. Egyéb eszközök	38 334	35 601
a) készletek	7 763	5 447
b) egyéb követelések	30 571	30 154
c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés	0	0
12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
13. Aktív időbeli elhatárolások	15 468	24 110
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	13 803	19 654
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 665	4 456
c) halasztott ráfordítások	0	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 301 674	2 324 024
Ebből:		0
- FORGÓESZKÖZÖK	887 522	814 574
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	1 398 684	1 485 340

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

FORRÁSOK (passzívák)	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	177 394	193 037
a) látra szóló	12 675	16 334
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	164 719	176 647
ba) éven belüli lejáratú	19 753	41 689
bb) éven túli lejáratú	144 966	134 958
c) befektetési szolgáltatásból	0	56
1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 797 056	1 756 178
a) takarékbetétek	195 231	143 112
aa) látra szóló	53 979	34 977
ab) éven belüli lejáratú	138 300	104 252
ac) éven túli lejáratú	2 952	3 883
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 559 191	1 568 511
ba) látra szóló	1 011 609	1 089 274
bb) éven belüli lejáratú	537 386	472 224
bc) éven túli lejáratú	10 196	7 013
c) befektetési szolgáltatásból	42 634	44 555
ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	580	2
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	1 015	990
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	40 802	43 410
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	237	153
2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	165 675	219 225
a) kibocsátott kötvények	142 527	204 198
aa) éven belüli lejáratú	30 218	12 031
ab) éven túli lejáratú	112 309	192 167
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
bb) éven túli lejáratú	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	23 148	15 027
ca) éven belüli lejáratú	20 197	11 246
cb) éven túli lejáratú	2 951	3 781
4. Egyéb kötelezettségek	20 881	14 522
a) éven belüli lejáratú	20 596	13 929
b) éven túli lejáratú	62	80
c) konszolidációból adódó (számított) társasági adó kötelezettség	223	513
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
5. Passzív időbeli elhatárolások	31 443	26 073
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	7 788	5 205
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	12 889	15 602
c) halasztott bevételek	10 766	5 266
(folytatás a következő oldalon)		

FORRÁSOK (passzívák) (folytatás)	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
6. Céltartalékok	11 170	4 790
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	306	680
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 627	368
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	9 237	3 742
7. Hátrasorolt kötelezettségek	9 247	9 424
a) alárendelt kölcsöntőke	8 727	9 418
aa) tőkekonzolidációs különbözet	6 371	6 689
Ebből: leányvállalatból, közös vezetésű vállalkozásból	6 371	6 689
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	6	1
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	514	5
8. Jegyzett tőke	3 390	3 390
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	390	390
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	3 487	3 487
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	3 479	3 479
b) egyéb	8	8
11. Általános tartalék	3 311	4 082
12. Eredménytartalék (+/-)	3 175	4 605
13. Lekötött tartalék	6 522	6 132
14. Értékelési tartalék	0	4 511
15. Tárgyévi eredmény (+/-)	-131	13 441
16. Saját tőke változása (+/-)	-29 069	-31 402
a) leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	-28 605	-30 869
b) társult vállalkozások saját tőke változása	-464	-533
17. Konzolidáció miatti változások (+/-)	4 311	2 575
a) adósságkonszolidálás különbözetéből	169	1 703
b) közbenső eredmény különbözetéből	4 142	872
18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése	93 812	89 954
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 301 674	2 324 024
Ebből:		
- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	1 887 570	1 841 080
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	282 683	351 306
- SAJÁT TŐKE	88 808	100 775

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
Mérlegen kívüli követelések	2 060 200	1 603 459
Függő kötelezettségek	1 739 836	1 312 083
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	320 364	291 376
Mérlegen kívüli kötelezettségek	693 267	699 435
Függő kötelezettségek	374 216	410 380
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	319 051	289 055

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.

EREDMÉNYKIMUTATÁS	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
(függőleges tagolás)		
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	84 071	96 834
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	11 467	12 866
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	72 604	83 968
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	27 791	31 295
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	56 280	65 539
3. Bevételek értékpapírokból	614	289
a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	3	8
b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	228	242
c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	39
d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	383	0
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	60 664	60 229
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	52 580	54 242
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	8 084	5 987
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	13 007	13 666
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 867	11 730
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	2 140	1 936
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	9 297	15 313
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	28 931	29 889
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 327	17 726
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	6 577	14 088
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	4 884	10 938
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	31 920	42 477
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	20 349	22 356
b) egyéb bevételek	11 571	20 121
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt növelő – konszolidációs különbözet	0	0
bb) konszolidációs egyéb bevételek	0	0
bc) egyéb bevételek	11 571	20 121
8. Általános igazgatási költségek	82 600	87 611
a) személyi jellegű ráfordítások	51 326	51 104
aa) bérköltség	37 181	37 064
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	4 489	5 178
ac) bérjárulékok	9 656	8 862
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	31 274	36 507
9. Értékcsökkenési leírás	5 010	8 186
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	79 828	65 631
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	17 688	18 540
b) egyéb ráfordítások	62 140	47 091
ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező – eredményt csökkentő – konszolidációs különbözet	-305	300
bb) konszolidációs egyéb ráfordítások	0	0
bc) egyéb ráfordítások	62 445	46 791
(folytatás a következő oldalon)		

EREDMÉNYKIMUTATÁS (folytatás)	2017.12.31.	2018.12.31.
	Millió Ft	Millió Ft
(függőleges tagolás)		
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	19 877	9 964
a) értékvesztés követelések után	18 479	9 496
b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 398	468
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	29 470	15 651
a) értékvesztés visszairása követelések után	27 681	14 057
b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 789	1 594
12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-374	1 290
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	388	1 949
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-11 315	15 099
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-13 977	11 283
- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	2 662	3 816
16. Rendkívüli bevételek	0	0
17. Rendkívüli ráfordítások	0	0
18. Rendkívüli eredmény (16-17)	0	0
19. Adózás előtti eredmény (15+18)	-11 315	15 099
20. Adófizetési kötelezettség	2 045	1 608
20/A. Konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet (+/-)	-1 034	442
21. Adózott eredmény (19-20+20/A)	-12 326	13 049
22. Általános tartalékképzés (-), felhasználás (+)	447	-771
23. Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény (veszteség)	11 748	1 163
24. Tárgyévi eredmény (21+22+23)	-131	13 441

A kiegészítő melléklet az éves beszámoló elválaszthatatlan részét képezi.