

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások és független
könyvvizsgálói jelentés*

2019. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a „Bank”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 814.625 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nyereség 8.324 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

Megállapítottuk, hogy nincsenek a könyvvizsgálói jelentésünkben kommunikálandó kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2019. 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 a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak 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 a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Bank 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2019. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal 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 pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások 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 pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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 2019. április 25-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 6 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja


Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. április 7-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2020. április 7.



.....
Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörű Részvénytársaság
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások
2019. december 31.

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2019. december 31.

| Tartalom | Oldal |
|--|--------------|
| Egyedi Átfogó Eredménykimutatás..... | 4 |
| Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás..... | 5 |
| Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás | 6-7 |
| Egyedi Cash Flow Kimutatás..... | 8-9 |
| Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás..... | 10 |
| Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz | 11-115 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

A Felügyelőbizottság elnöke

Sebestyén István

Az Igazgatóság tagjai

Egerszegi Adám

Szabó Levente

Hartmann Imre

Bogdán János Zoltán

Vargáné Králik Katalin

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

Bense Marianna, PM-regisztrációs száma: 192618

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Gábor

A Bank konszolidált beszámolót készít a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében.

A Bank éves beszámolójának nem része az üzleti jelentés, azt a Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank székhelye, központi iroda

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Átfogó Eredménykimutatás a 2019. december 31-vel végződő pénzügyi évre

| | Meg- jegy- zés | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|--|----------------------|---|---|
| Kamatbevétel | 4 | 13 551 | 19 873 |
| Kamatráfordítás | 4 | -6 329 | -5 791 |
| Nettó kamatjövedelem | | 7 222 | 14 082 |
| Díj- és jutalékbevétel | 5 | 14 852 | 13 537 |
| Díj- és jutalék ráfordítás | 5 | -8 249 | -7 916 |
| Díjak és jutalékok eredménye | | 6 603 | 5 621 |
| Osztalék bevétel | | 672 | 457 |
| Deviza műveletek eredménye | 6 | -1 176 | 1 282 |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | 7 | 10 817 | 50 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | | 3 155 | 2 041 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | | 654 | -115 |
| Fedezeti elszámolásokból eredő nyereség vagy (-) veszteség nettó | | -213 | 21 |
| Nettó üzleti (trading) eredmény | | 13 909 | 3 737 |
| Nettó egyéb működési bevétel | 8 | 6 306 | 1 836 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | 8 | -573 | -733 |
| Nettó működési nyereség | | 33 467 | 24 543 |
| Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása | | 691 | 670 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása | | 1 326 | 179 |
| Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés | | -3 085 | 35 |
| Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása | | 14 | -8 |
| Működési költségek | 9,10 | -23 477 | -17 592 |
| Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség | | 24 | 785 |
| Adózás előtti nyereség | | 8 960 | 8 612 |
| Jövedelemadó | 11 | -636 | -548 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

| | | | |
|--------------------------|--|--------------|--------------|
| Tárgyévi nyereség | | 8 324 | 8 064 |
|--------------------------|--|--------------|--------------|

Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2019. december 31-vel végződő pénzügyi évre

| | Meg- jegy- zés | 2019. január 1. – 2019. december 31. | 2018. január 1. – 2018. december 31. |
|---|----------------------|--|--|
| Tárgyévi nyereség | | 8 324 | 8 064 |
| Egyéb átfogó eredmény | 12 | 6 265 | 2 853 |
| Eredménybe nem átsorolható tételek: | | 2 764 | 4 453 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai | | 2 794 | 4 446 |
| Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó | 12 | -30 | 7 |
| Eredménybe átsorolható tételek | | 3 501 | -1 600 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész) | | -77 | 0 |
| Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek) | | -4 743 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | | 8 321 | -1 908 |
| Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | 12 | 0 | 308 |
| Teljes tárgyévi átfogó jövedelem | | 14 589 | 10 917 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31.

| | Meg- jegy- zés | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Eszközök | | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | 13 | 50 727 | 35 857 | 34 185 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 14 | 37 248 | 57 127 | 72 810 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 15 | 22 915 | 7 016 | 1 555 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 16 | 291 674 | 449 896 | 200 791 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 17 | 221 093 | 536 941 | 481 203 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások | 28 | 344 | 411 | 0 |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | 18 | 167 595 | 55 822 | 38 995 |
| Tárgyi eszközök | 19,21 | 4 226 | 2 624 | 2 304 |
| Immateriális javak | 20 | 595 | 587 | 673 |
| Adókövetelések | 11 | 666 | 496 | 531 |
| Egyéb eszközök | 22 | 14 479 | 14 160 | 5 857 |
| Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök | 18 | 3 063 | 0 | 0 |
| Eszközök összesen | | 814 625 | 1 160 937 | 838 904 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31.

| | Meg- jegy- zés | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Kötelezettségek | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 28 | 5 004 | 5 126 | 2 004 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 23 | 758 883 | 1 113 384 | 805 513 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások | 28 | 2 003 | 101 | 1 575 |
| Céltartalékok | 24 | 1 188 | 1 672 | 2 485 |
| Adókötelezettség | 11 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 25 | 14 030 | 15 136 | 7 603 |
| Kötelezettségek összesen | | 781 108 | 1 135 419 | 819 180 |
| Saját tőke | | | | |
| Jegyzett tőke | 26 | 3 390 | 3 390 | 3 390 |
| Névértéken felüli befizetés (ázsíó) | | 3 479 | 3 479 | 3 479 |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem | 26 | 10 378 | 4 113 | 1 195 |
| Eredménytartalék | | 5 563 | 4 921 | 9 872 |
| Egyéb tartalék | 26 | 4 922 | 4 090 | 3 319 |
| Saját részvények (-) | 26 | -2 539 | -2 539 | -1 531 |
| Az üzleti év nyeresége | | 8 324 | 8 064 | 0 |
| Saját tőke összesen | | 33 517 | 25 518 | 19 724 |
| Kötelezettségek és saját tőke összesen | | 814 625 | 1 160 937 | 838 904 |

Budapest, 2020. április 7.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
 Zártkörűen Működő Részvénytársaság
 33.


Vida József
 Elnök-Vezérigazgató


Martzy Antal
 Vezérigazgató-helyettes

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2019. december 31-ével végződő pénzügyi évre

| | Meg- jegyzés | 2019. január 1. – 2019. decem- ber 31. | 2018. január 1. – 2018. december 31. |
|---|-----------------|--|--|
| Üzleti tevékenység pénzforgalma | | | |
| Tárgyévi nyereség | | 8 324 | 8 064 |
| Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai: | | | |
| Értékcsökkenés és amortizáció | | 924 | 417 |
| Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés | | 1 007 | 9 619 |
| Egyéb értékvesztés, céltartalék képzés/ (-) visszairás | | 2 959 | -1 099 |
| Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség/ veszteség | | 8 | 10 |
| Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások | | -18 | -4 |
| Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása | | 2 942 | 440 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz valós érték változása | | 654 | 115 |
| Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség | | 16 799 | 17 563 |
| Működési eszközök csökkenése / - növekedése | | | |
| Kereskedési célú és fedezeti ügyletek állományának változása | | 18 504 | 16 479 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz állományának változása | | -16 272 | -5 576 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása | | 164 487 | -246 188 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása | | 315 774 | -65 071 |
| Egyéb eszközök állomány változása | | -3 552 | -8 268 |
| Működési kötelezettségek növekedése csökkenése | | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | -411 455 | 269 987 |
| Egyéb kötelezettségek | | -7 696 | 3 353 |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | 76 589 | -17 721 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2019. december 31-ével végződő pénzügyi évre

| | Meg- jegyzés | 2019. január 1. – 2019. decem- ber 31. | 2018. január 1. – 2018. december 31. |
|--|-----------------|--|--|
| Befektetési tevékenység pénzforgalma | | | |
| Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele | | -3 539 | -368 |
| Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása | | 996 | -292 |
| Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma | | -2 543 | -660 |
| Finanszírozási tevékenység pénzforgalma | | | |
| Lízing kötelezettség törlesztése | | -668 | -93 |
| Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés | | 56 350 | 37 981 |
| Leányvállalatok, közös és társult vállalatok részesedés szerzése | | -114 857 | -16 826 |
| Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma | | -59 175 | 20 053 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése | | 14 871 | 1 671 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya | | 35 857 | 34 185 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya | | 50 727 | 35 857 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele: | | | |
| Készpénz | | 6 933 | 7 584 |
| Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések | | 30 916 | 17 457 |
| 90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések | | 12 878 | 10 816 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya | | 50 727 | 35 857 |
| Kiegészítő információk | | | |
| Kapott kamatok | | 14 424 | 19 873 |
| Fizetett kamatok | | -7 202 | -5 791 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2019. december 31-ével végződő pénzügyi évre

| | Megjegyzés | Jegyzett tőke | Névértéken felüli befizetés (ázsio) | Halmozott egyéb átfogó jövedelem | Eredménytartalék | Egyéb tartalék | (-) Saját részvények | Saját tőke összesen |
|--|------------|---------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------|----------------------|---------------------|
| 2018. január 1. – nyitó | | 3 390 | 3 479 | 1 195 | 9 872 | 3 319 | -1 531 | 19 724 |
| Üzleti év nyeresége | | 0 | 0 | | 8 064 | 0 | 0 | 8 064 |
| Tárgyévi egyéb átfogó eredmény | | 0 | 0 | 2 853 | 0 | 0 | 0 | 2 853 |
| Általános tartalék képzés | | 0 | 0 | 0 | -771 | 771 | 0 | 0 |
| 2017. évi osztalék | | 0 | 0 | 0 | -4 178 | 0 | | -4 178 |
| Visszavásárolt saját részvény növekedése | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 008 | -1 008 |
| Egyéb tőkemozgás | | 0 | 0 | 65 | -2 | 0 | 0 | 63 |
| 2018. december 31. – záró | | 3 390 | 3 479 | 4 113 | 12 985 | 4 090 | -2 539 | 25 518 |
| 2019. január 1. – nyitó | | 3 390 | 3 479 | 4 113 | 12 985 | 4 090 | -2 539 | 25 518 |
| Üzleti év nyeresége | | 0 | 0 | 0 | 8 324 | 0 | 0 | 8 324 |
| Tárgyévi átfogó jövedelem | | 0 | 0 | 6 265 | 0 | 0 | 0 | 6 265 |
| Általános tartalék képzés | | 0 | 0 | 0 | -832 | 832 | 0 | 0 |
| 2018. évi osztalék | | 0 | 0 | 0 | -6 590 | | 0 | -6 590 |
| 2019. december 31. – záró | | 3 390 | 3 479 | 10 378 | 13 887 | 4 922 | -2 539 | 33 517 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

1. BANK BEMUTATÁSA

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban a Bank, MTB, Társaság) 2019. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2020. március 31-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

| | |
|---------------------------|--|
| Név: | MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. |
| Székhely: | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. |
| Honlap címe: | www.takarekbank.hu |
| Levelezési cím: | 1525 Budapest, Pf.:775 |
| Telefonszám: | 06-1-202-3777 |
| Cégjegyzékszám: | 01-10-041206 |
| Adószám: | 10241662-4-44 |
| KSH statisztikai számjel: | 10241662-6419-114-01 |
| Alakulás éve: | 1989. |

Felügyelőbizottság elnöke: Sebestyén István
Igazgatóság elnöke: Vida József

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító integrációs üzleti irányító szervezete, amelynek legfontosabb ügyfelei voltak a Bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 2019. év elején 16 magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése volt, majd a 2019. április 30. és 2019. október 31. napjával végrehajtott egyesülések folytán a szövetkezeti hitelintézetek száma két bankra csökkent, míg az év közben bekövetkezett jogszabály változás folytán az Integráció tagjává váltak a Kapcsolt Vállalkozások, valamint a Holding Szövetkezet.

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

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Isz. törvény) a törvény erejénél fogva meghatározza az MTB Zrt. integrációs üzleti irányító szervezeti feladatait. Az MTB Zrt. a szövetkezeti hitelintézetekre és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező szabályzatot fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, a követendő üzletpolitikáról, a közös marketing folytatásáról, az egységes informatikai rendszerről. Az MTB Zrt. ezen felül ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységét, és a jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és az MTB Zrt. által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a Szövetkezeti Hitelintézetek jogutódjainak és Kapcsolt Vállalkozásoknak.

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

- A takarékszövetkezeti integráció hitelintézeteinek integrációs üzleti irányító szervezeti feladatai
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés
- Készpénzfeldolgozás

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

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

A Bank közgyűlése által 2018. november 30-án elfogadott, a Takarékcsoport új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégiájának megfelelően 2019. évben létrehozásra került egy új, korszerű, univerzális kereskedelmi bank, amelyben a takarékok egyesültek, és amely az összes takarékcsoport ügyfeleinek kiszolgálását végzi a továbbiakban a teljes Takarékcsoport országos kereskedelmi bankjaként.

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

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

2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra. A Bank IFRS-ek szerinti beszámolási kötelezettségre való felkészültségét a könyvvizsgáló külön jelentés kiadásával igazolta.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2.2. Az IFRS első alkalmazása

A Bank első alkalommal készít pénzügyi kimutatásokat az IFRS szerint 2019. december 31-i fordulónappal. A megelőző időszakokban Számviteli törvény előírásai szerint vezette könyveit. Az IFRS 1 standard szerinti áttérés napja 2018. január 1., mely napra a Bank elkészítette az IFRS-ek szerinti összehasonlító adatait.

2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok ezer forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

2.4. Az értékelés alapja

Az egyedi pénzügyi beszámoló az IFRS által előírt, illetve megengedett értékelési módszereknek megfelelően bekerülési költség alapon kerül összeállításra, kivéve a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, valamint a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket (FVTPL) és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközöket (FVOCI), amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

2.5. A számviteli alapelvek változásai

2.5.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

Az EU által befogadott IFRS 16 standard 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évre alkalmazandó kötelezően. Ugyanakkor az IFRS 1 standard alapján a gazdálkodó egységnek ugyanazt a számviteli politikát kell alkalmaznia a pénzügyi helyzetre vonatkozó, IFRS-ek szerinti nyitó kimutatásában és valamennyi, az első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban bemutatott időszakra. Ez azt jelenti, hogy a 2018. január 1-ei időpontra és az azt követő üzleti évre vonatkozóan is már az új lízing standardot kell alkalmaznia a Banknak. A Banknak a legkorábbi összehasonlító időszakot úgy kell bemutatni, mintha a Bank mindig is IFRS 16-ot alkalmazott volna figyelembe véve az IFRS 1 által lehetővé tett mentességeket.

A Bank 2018. január 1-re vonatkozóan megvizsgálta, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy tartalmaz-e lízinget.

Az új lízing standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17), valamint az alábbi értelmezések: az IFRIC 4 – Annak meghatározása, hogy egy konstrukció tartalmaz-e lízinget, SIC 15 – Ösztönzők és 27 – A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az IFRS 16, új lízing standard alkalmazásával, az operatív és pénzügyi lízingek közötti különbségtétel a lízingbe vevők esetén megszűnik, ehelyett minden esetben egy a lízinghez kapcsolódó, az eszköz használati jogát megtestesítő eszközt és egy lízingdíjak fizetésére vonatkozó kötelmet megtestesítő lízingkötelezettséget kell megjeleníteni a mérlegben. IFRS 16 rendelkezései alapján egy szerződés lízingnek minősül, vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek magyar számviteli szabályok, valamint a korábbi lízing standard szerint (IAS 17) operatív bérleti díjként jelentek meg – az IFRS 16, új lízing standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamat jellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kísértékű. Ugyanakkor a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

A Bank az áttéréskor nem rendelkezik allízing, visszlízing ügyletekkel, és nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel.

Lízingbeadók esetén, az IFRS 16 standard lényegében a korábbi lízing standard (IAS 17) szereplő lízingbeadói számviteli követelményeket tartja fenn. Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízing standardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

vagy operatív lízingként, vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Társaságra, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

Az IFRS áttérés során a standard alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitó egyenlegének kiigazításaként jeleníteni meg az első alkalmazás időpontjában.

A Bank él az IFRS 1 standard által biztosított alábbi mentességekkel:

- A lízingkötelezettséget a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Bank a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Bank alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az áttérés napján, 2018.01.01-én, kevesebb, mint 12 hónap. Ezen lízingeket a Bank úgy számolja el, mint rövid futamidőjű lízingek.
- A Bank alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Bank az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Bank visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés a lízing meghosszabbítását vagy megszüntetését lehetővé tevő opciókat tartalmaz.

2.5.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

2.5.4. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
Származtatott ügyletek
Kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök:

- Valós értéken értékelt hitelek
Nyílt végű befektetési jegyek, tőzsdei részvények

- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
 - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:

- Bankközi kihelyezések
- Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek
Származtatott ügyletek

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):

- Bankközi felvételek
- Betétek

Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

Az egyedi pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatásban szereplő pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek a pénzeszközöket, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követeléseket és azon, bankokkal szembeni követeléseket tartalmazzák, melyek eredeti futamideje kevesebb, mint 90 nap.

A pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken kerülnek a mérlegben kimutatásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok tartásának üzleti célja nem a szerződéses cash flow-k beszédése vagy a szerződéses cash flow-k beszédése és az értékpapír eladása.

A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírokat a pénzügyi helyzet kimutatásban valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása is ezen a soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre. Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

3.4. Derivatívák (származékos ügyletek)

A származékos piaci ügyletek két fél közötti pénzügyi szerződést jelentenek, ahol a fizetés egy, vagy több adott pénzügyi instrumentum árának, valamely referencia hozam vagy indexhez képesti elmozdulásától függ, későbbi dátumra teljesül, és nulla vagy alacsony a kezdeti költsége.

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív, vagy kötelezettségként, amennyiben a valós érték negatív. A derivatívák valós értékének változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg.

A származékos piaci ügyletek lehetnek forward, futures, swap és opciós ügyletek.

3.5. Fedezeti ügyletek (IAS 39 szerint)

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A szerződés életbe lépésekor a Bank dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét, a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere.

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület negyedévente értékeli.

A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125 %-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

A fedezeti ügyletek elszámolásához az ügyleteket két kategóriába sorolhatja a Bank:

- (a) piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek (fair value hedges), melyek adott eszköz vagy kötelezettség piaci értékében bekövetkező változások fedezésére szolgálnak és
- (b) cash flow fedezeti ügyletek (cash flow hedges), melyek adott eszközhöz, kötelezettséghez vagy jövőbeni tranzakcióhoz kapcsolódó pénzmozgásban bekövetkező változások fedezésére szolgálnak.

A bank működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Amennyiben a fedezeti kapcsolat bizonyítottan hatékony, a valós érték fedezeti ügyletek valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konszolidált átfogó eredményben kerül kimutatásra.

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelemen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelemen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, amelyikben a fedezeti ügylet hat az eredményre, vagy a vonatkozó eszköz vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

A fedezeti elszámolás megszűnik amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy megszűnik a fedezeti kapcsolat. Ezekben az esetekben az adott időpontig felhalmozott és az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott eredmény, mindaddig az egyéb átfogó jövedelem része marad, amíg a várt jövőbeli tranzakció meg nem történik. Ha a fedezeti ügylet megvalósulásának valószínűsége megszűnik, akkor az egyéb átfogó jövedelem részeként felhalmozott eredmény átvezetésre kerül az adott időszak eredményébe.

A fedezeti ügyletek fedezeti instrumentumai (swapok) kapcsán elszámolt eredményt a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

(a) kamatbevétel és kamat ráfordításon

(b) deviza műveletek eredményén

(c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci átértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

3.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tartásának üzleti célja a szerződéses cash flow-k beszedése és az értékpapír eladása és ezen értékpapírok szerződéses feltételei kizárólag a fennálló tőkekövetelésre és az arra számolt kamat beszedésére jogosítanak fel meghatározott időpontokban. Az értékpapír kezdeti megjelenítése valós értéken a teljesítési időpont szerinti elszámolásnak megfelelően történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok követő értékelése a későbbi beszámolási időpontokban valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nem realizált nyeresége és vesztesége (valós érték különbözet) közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra, míg az ezeken az eszközökön keletkező kamat és árfolyam eredmény az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok közé azon tőkeinstrumentumait sorolja a Bank, amelyeket nem kereskedési célból vásárol. A besorolás egyedi döntés függvénye és visszavonhatatlan a kezdeti megjelenítéskor. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok követő értékelése valós értéken történik, és a teljes valós érték változást az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg a Bank, az eredménybe történő későbbi átvezetés nélkül. Az eredménybe akkor sem kerül átvezetésre, ha a befektetést elidegeníti. A tőkeinstrumentumokból származó osztalékot a Bank az eredménykimutatásban számolja el bevételként.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleit és követeléseit a Bank kezdeti megjelenítéskor a teljesítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg, növelve vagy csökkentve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a követelések megszerzéséhez vagy keletkezéséhez kapcsolhatók.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

3.8. Átstrukturált hitelek

A jelentős fizetési késedelemben lévő ügyfelek esetében, ahol lehetséges, a Bank előnyben részesíti a kihelyezett ügyfél hitelek átstrukturálását a fedezet érvényesítésével szemben. Az újratárgyalt hitelek átstrukturálására a fizetési futamidő meghosszabbításával és/vagy új hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor. A Banknál az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

A Bank vezetése folyamatosan figyeli az újratárgyalt hiteleket, hogy biztosítsa az összes feltételnek való megfelelést és a jövőbeni pénzáramok befolyását. Az átstrukturált hitelekre továbbra is egyedi és portfólió szintű értékvesztés képzés történik a hitel eredeti effektív kamatlábjának használatával.

Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtő számlás hitelek, forintosított hitelek) is átstrukturáltnak kezeli a Bank akkor is, ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy módosítják és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként kell újraszámítani, ahol a diszkontráta a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlába.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalták vagy módosították és a pénzügyi eszközt nem vezették ki, a Bank értékeli, hogy jelentősen nőtt-e a pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítés óta. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítéskor elvárthoz képest, úgy az értékvesztés a teljes élettartami várható hitelezési veszteséggel egyező összegben kerül megállapításra. Az átstrukturált hitelek értékvesztése általában a 12 havi várható hitelezési veszteségen alapul, amennyiben objektív bizonyíték van rá, hogy a módosítást követően a hitelfelvevő visszafizetési szokásai javultak, ami a hitelkockázat korábbi jelentős növekedésének megszűnését eredményezte.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.9. Hitelekre képzett értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül az értékvesztés elszámolásra, kivéve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) esetében. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra. Ha egy eszköz megfelel a nem-teljesítés definíciójának, akkor a harmadik szakaszba lép.

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatlábbal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

3.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Bank a tárgyi eszközöket és az immateriális javakat az értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A tárgyi eszközök és immateriális javak bekerülési értéke alapvetően a következőket foglalja magában:

- a) az eszköz vételára, beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a mennyiségi engedmények hatásaival;
- b) az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható közvetlen költségeket, mint például:
 - munkavállalói juttatások költsége,
 - helyszíni előkészítés költségei,
 - szállítási és kezelési költségek,
 - biztosítási díjak,
 - üzembe helyezés költségei,
 - tesztüzem költségei,
 - szakértői díjak,
 - alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

A következő költségeket soha nem veszi figyelembe a Bank a tárgyi eszközök bekerülési értékében:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkorre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel. Továbbá nem aktiválhatók a kezdeti működési veszteségek, valamint a Bank tevékenységének áthelyezésével vagy átszervezésével kapcsolatos költségek sem.

Az értékcsökkenés a felmerülés időszakában kerül elszámolásra az eredménnyel szemben. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

| | |
|-------------------------------|--------------|
| Ingtatlan | 2% |
| Ingtatlanon végzett beruházás | 6% |
| Irodai berendezések | 9% - 33% |
| Számítástechnikai szoftverek | 10% - 33% |
| Vagyoni értékű jogok | 3,5% - 16,7% |
| Számítástechnikai eszközök | 33% - 50% |
| Gépjárművek | 20% - 33% |
| Egyéb tárgyi eszközök | 9% - 14,5% |

Az immateriális javak hasznos élettartama, kivéve a goodwillt, határozott idejű.

3.11.Lízingek

A Bank minden 2018. január 1. után megkötött szerződés esetében megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz az IFRS 16 előírásainak megfelelően. Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Bank megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használata feletre, ha:

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.
- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt.
- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját. Abban az esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbevevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:
 - a lízingbevevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
 - a lízingbevevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

Minden lízingelt eszköz esetében a Bank él a standard által megengedett könnyítési lehetőséggel, vagyis a nem lízing összetevőt nem különíti el a lízing összetevőktől és az egyes lízing

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

összetevőt és a kapcsolódó nem lízing összetevőket egyetlen lízing összetevőként számolja el.

A Bank csak akkor vizsgálja felül, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e, ha a szerződés feltételei megváltoztak.

A Bank nem alkalmazza az IFRS 16 Lízing Standard előírásait az immateriális javakra.

A Bank, mint lízingbevevő

A Bank, mint lízingbe vevő a lízingszerződés kezdőnapján megjeleníti a használati-jog eszközt és a kapcsolódó lízingkötelezettséget. A használati jog eszközt a Bank a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak;
- a lízingbevevő kezdeti közvetlen költségei; és
- a lízingbevevő becsült költségei a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban
- csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Bank a használati-jog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használati-jog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú ingatlanokhoz, gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik. A Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használati-jog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

A Bank a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként értékeli, diszkontálva a lízing implicit lízingkamatlábával, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a Bank a járulékos lízingbevevői kamatlábat alkalmazza. A Bank a lízingszerződéseiben jellemzően a saját járulékos kamatlábat alkalmazza. A lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak, ideértve a lényegében fix díjakat is;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek (kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta);
- a Bank által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a Bank ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót;
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció a Bank általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:

- a könyv szerinti értéket a lízingkötelezettség kamatát tükröző mértékben növeli;
- a könyv szerinti értéket a kifizetett lízingdíjakat tükröző mértékben csökkenti; és
- a könyv szerinti értéket az újraértékelés vagy lízingmódosítás, vagy a felülvizsgált lényegében fix lízingdíjak miatti újból meghatározza.

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- a lízingfutamidő megváltozik; vagy
- egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése megváltozik; vagy
- a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak; vagy
- a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index vagy ráta változása miatt megváltoznak.

A Bank a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. Ha azonban a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be, a Bank a fennmaradó újra meghatározott összeget az eredményben jeleníti meg.

A Bank a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, hanem ugyanazon a tételsoron veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Bank a lízingkötelezettségeket az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen lízingszerződésekkel kapcsolatosan fizetett lízingdíjakat a Bank a futamidő alatt lineárisan az eredményben számolja el.

A Bank nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel. A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrészehez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

A Bank, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízingszerződésekkel rendelkezik.

A Bank, mint lízingbeadó

A Bank, mint lízingbeadó a lízingeket operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek minősíti. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot. Amennyiben egy szerződés lízing és nem lízing összetevőket is tartalmaz, úgy azokat a Bank elkülöníti, és a kapott ellenértéket az IFRS 15 szerint osztja meg az egyes komponensek között. Az operatív lízingszerződésekhez kapcsolódóan kapott lízing díjakat a Bank lineárisan jeleníti meg az eredményben.

A Bank nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel. A Bank, mint lízingbeadó jellemzően ingatlan lízingszerződésekkel rendelkezik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.12.Értékesítésre tartott befektetett eszközök

A Bank akkor minősít egy befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg, és az eszközök értékesítésre kész állapotban vannak, a Bank készen áll eladni azokat, és képes is rá, és az értékesítés nagyon valószínűnek a besorolástól számított 12 hónapon belül.

A Bank az értékesítésre tartott befektetett eszközeit az átsoroláskor érvényes könyv szerinti érték vagy az értékesítési költséggel csökkentett valós érték közül az alacsonyabbikon értékeli a kezdeti bekerüléskor, vagyis a minősítés időpontjában.

Az értékesítésre tartott kategóriába való besorolás után a Bank felfüggeszti az adott eszköz, eszközcsoport értékcsökkenésének elszámolását.

3.13.Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árak vagy más elérhető valós érték jelzőszámok.

Minden eszközre készül egy értékelés évente, mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A korábban elszámolt értékvesztés visszairása csak akkor történik, ha az eszköz megtérülő értékének meghatározásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszairás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszairás korlátozott, azaz, a könyv szerinti érték nem haladhatja meg a megtérülő értéket és nem haladhatja meg az értékcsökkenéssel csökkentett számított könyv szerinti értéket, ami akkor szerepelne a könyvekben, ha az eszközre korábban nem került volna értékvesztés elszámolásra. A goodwillhez kapcsolódó értékvesztés visszairása későbbi időszakokban sem lehetséges.

3.14.Tényleges adó

A tényleges adó összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az iparüzési adó és az innovációs járulék összegét. A tényleges adó az adóhatóságnak fizetett, várhatóan fizetendő, illetve az adóhatóságtól várhatóan visszaérkező összegben kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók.

3.15.Halasztott adó

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden halasztott adófizetési kötelezettség

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz. A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

3.16. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

- a) szerződéses kötelmet keletkeztet:
 - i. készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz másik gazdálkodó egység részére történő átadására; vagy
 - ii. pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek másik gazdálkodó egységgel potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett végzett cseréjére; vagy
- b) olyan szerződés, amely a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumaiban teljesül vagy teljesíthető, és amely
 - i. olyan nem származékos termék, amelynek alapján a gazdálkodó egység köteles, vagy kötelezhető saját tőkeinstrumentumai változó darabszámának átadására; vagy
 - ii. olyan származékos termék, amely nem valamely fix összegű pénzeszköznek, vagy egyéb pénzügyi eszköznek a gazdálkodó egység fix számú saját tőkeinstrumentumára való cseréje által kerül vagy kerülhet teljesítésre.

A tőkeinstrumentum bármely szerződés, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradványérdekeltséget testesít meg.

3.17. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettségeit a Bank a kezdeti megjelenítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg. Azon tranzakciós költségekkel, díjakkal, jutalékokkal kell megnövelni (vagy le kell csökkenteni) a kezdeti bekerülési értéket, amelyek közvetlenül az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével kapcsolatosak.

A Bank az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségek-ből szerzi: ügyfél betétgyűjtés, állami és bankközi hitelek.

A Bank ezen kategóriába sorolhatja nem kereskedési célú kötvényeit és egyéb nem kereskedési célra tartott kötelezettségeit (pl. szállítói tartozások, kapott óvadékok). Azon szövetkezeti részjegyek is ezen kategóriába kerülnek besorolásra, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való sorolhatóság kritériumainak.

A szövetkezeti részjegyeket a Bank akkor sorolja a kötelezettségek közé, ha a tulajdonos jelezte, hogy vissza szeretné váltani azokat, illetve ha több különböző jogot és kötelezettséget megtestesítő részjegy van, akkor csak a legalárendeltebb részjegy minősül tőkeelemnek, a többi tőkeelemet kötelezettségként kell kimutatni.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettségek későbbi értékelése amortizált bekerülési értéken történik, az effektív kamatláb módszer segítségével.

3.18. Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

A kezdeti megjelenítéskor a management dönt a pénzügyi kötelezettség eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettség kategóriába sorolásáról. A megjelöléshez a következő kritériumoknak kell megfelelni mindegy egyes pénzügyi kötelezettség esetén:

- A megjelölés megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik; vagy
- A pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik;
- A pénzügyi instrumentum egy vagy több beágyazott derivatívát tartalmaz, melyek jelentősen módosítják a szerződés szerint járó cash flow-kat.

Ilyen típusú pénzügyi instrumentumok a jelzáloglevelek, kötvények és bankközi hitelek (amelyek közgazdaságilag szorosan összefüggésbe hozhatók a kockázatok mérséklésére kötött swapokkal). A valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték változása az eredménykimutatás „Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye” soron jelenik meg. A kapott vagy fizetett kamatok a megfelelő „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerülnek elszámolásra az effektív kamatrátá használatával.

A valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek – amelyek esetében a megjelölés megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát – valós érték változása az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra.

3.19. Pénzügyi garancia szerződés

A pénzügyi garanciaszerződés egy olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A pénzügyi garanciaszerződések kezdeti megjelenítése a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségekkel csökkentett (vagy növelt) valós értéken történik, és pénzügyi kötelezettségként számolandó el.

Ezt követően a kötelezettség értéke a kumulatív amortizációval csökkentett bekerülési érték, illetve azon várható pénzügyi kötelezettség összege, amely a garanciák lehívása miatt a Bank számára keletkezhet.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.20. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.20.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

A pénzügyi eszközeit a Bank a teljesítés napján fennálló valós értéken vezeti ki, ahol a teljesítés napja az átadás, megszűnés, lejárat napját jelenti.

Egy pénzügyi eszköz (vagy annak része, vagy pénzügyi eszközök csoportja) kivezetésre kerül, ha:

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelmet vállal a pénzügyi eszközből származó cash flow-k harmadik fél számára történő megfizetésére egy átadási megállapodás keretében, és
- a Bank lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átad, vagy
- a Bank nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de átadja a pénzügyi eszköz ellenőrzését.

Ha a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes átadott eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, de megtartja ellenőrzését az átadott eszköz felett, az átadott eszközben folytatódó részvételének az arányában folytatja az átadott eszköz kimutatását. Az átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve. Amikor a Bank továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

Egy pénzügyi eszköz kivezetésekor a könyv szerinti érték és a tranzakciós ár közötti különbség az eredményben számolandó el. Az FVOCI kategóriába tartozó hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség átvezetésre kerül az eredménybe. Az FVOCI kategóriába tartozó tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a kivezetéskor az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott nyereség vagy veszteség nem kerül átvezetésre az eredménybe, hanem a Bank a felhalmozott nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemből közvetlenül az eredménytartalékba sorolja át.

3.20.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezet ki a mérlegéből egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt, vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy lejár. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra, az IFRS 9 releváns részeinek megfelelően. A megszűnt vagy harmadik félnek átadott pénzügyi kötelezettség (vagy annak része) könyv szerinti értéke, valamint a fizetett ellenérték közötti különbség az eredményben kerül elszámolásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.21.Céltartalék

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme áll fenn és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás a hitelezési veszteségek részét képezi. A függő kötelezettségekre képzett céltartalék ráfordítás a nettó egyéb működési ráfordítások között kerül bemutatásra.

3.22.Munkavállalói juttatások

3.22.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítményalapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a Bank, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A Bank által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülési szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Bankra, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

3.22.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

A jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások szolgálati időre adott juttatások, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást a Bank belső előírása szabályozza.

A Bank a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalóik után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként. A Bank ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

3.23.Visszavásárolt saját részvény

Amennyiben a Bank visszavásárolja saját részvényeit, akkor ezen részvényeket elkülönítetten kell bemutatni a saját tőkében a Saját részvények soron, negatív előjellel. A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a visszavásárlásra vonatkozó, legfelsőbb szerv által meghozott döntés időpontjában jeleníti meg azok névértékén a Saját részvények soron. A visszavásárlási ár, valamint névérték közötti különbség az eredménytartalékban kerül elszámolásra. Amennyiben a visszavásárlásra vonatkozó döntés keretében a legfelsőbb szerv egyidejűleg a részvények bevonásáról is döntést hoz, abban az esetben a Bank a kötelezettségek közé sorolja át az érintett részvényeket a döntés időpontjától a tényleges bevonásig.

3.24.Kamatbevételek és ráfordítások

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb mód-

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

szer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

A Bank az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat.

A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

3.25.Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

A Bank azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jelenít meg ezen a soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül számolja el a Bank.

A Bank a díjbevételek között jeleníti meg többek között a számlavezetési díjakat, pénzforgalmi jutalékokat, kártyaforgalmi díjakat, letétkezelési szolgáltatások díjait.

3.26.Függő kötelezettségek és függő követelések

A Bank függő kötelezettségeit mérlegben kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő kötelezettségek a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre. A Bank többek között az alábbiakat sorolja a függő kötelezettségek közé: garancia- és kezességvállalás, igénybe nem vett hitelkeret, harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, mérlegben nem szereplő vagyontárgyak biztosítékként elfogadott értéke.

A függő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

A Bank függő követeléseit mérlegben kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő követelések a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, amennyiben a függő követelésekből származó gazdasági hasznok beáramlása valószínű (több mint 50%).

A Bank többek között az alábbi tételleket jeleníti meg a függő követelések között: leírt behajthatatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

3.27.Fordulónap utáni események

A fordulónap utáni események azok a történések, amelyek a fordulónap és a pénzügyi kimutatások vezetés (igazgatóság, felügyelő bizottság) általi, közzétételre való engedélyezése között történnek.

A Bank a fordulónap utáni események esetében megkülönböztet módosító és nem módosító eseményeket. A módosító események olyan történések, amelyek bizonyítékot hordoznak arra

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

vonatkozóan, hogy egy adott tény már a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján fennállt, csak a létezésről szóló információ érkezett meg később. A módosító eseménnyel a pénzügyi kimutatások számszaki részét is módosítja a Bank. A nem módosító események olyan események, amelyek arra szolgálnak bizonyítékok, hogy az adott tény a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján még nem állt fenn. A nem módosító események a pénzügyi kimutatások számszaki részét nem módosítják, de természetüket, várható hatásukat közzé kell tenni a Megjegyzésekben, amennyiben azok jelentősek lehetnek a pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

3.28.Beszámítások

Az eszközök és kötelezettségek, a bevételek és ráfordításokat a Bank egymással szemben nem számítja be, kivéve, ha az összevonásukat valamelyik standard megengedi, vagy kötelezővé teszi (pl. év végi nem realizált árfolyam-különbözetek, vagy kivételes esetben pénzügyi instrumentumoknál, cash-flow kimutatásnál). Általánosságban a Bank akkor nettósít, amennyiben a gazdasági események azonosak, vagy hasonló jellegűek, és a belőlük származó nyereségek, veszteségek nem lényegesek, vagy azok elkülönítése nem lényeges, mert a gazdasági tartalmat a nettósítás jobban írja le.

3.29.Deviza átszámítás

A külföldi pénznemben lévő tételeket a Bank átszámítja a funkcionális pénznemére. A külföldi pénznemben történt ügylet olyan ügylet, amelyet külföldi pénznemben adtak meg, vagy amelyet külföldi pénznemben kell teljesíteni.

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a funkcionális pénznemben rögzíti a Bank, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet időpontjában érvényes azonnali, MNB által közzétett napi, átváltási árfolyamát alkalmazva. A beszámolási időszakok végén a Bank:

- a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket záróárfolyamon számítja át
- a külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt; továbbá
- a külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

3.30.Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Csoport. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. Az elszámolás napja az az időpont, amikor az eszköz a csoport tulajdonába kerül. A „szabályos” értékesítési illetve vételi tranzakciók alatt olyan adás-vételi tranzakciót értünk, amelynek során az adott eszközt a vonatkozó jogszabály által megadott, vagy a piacon kialakult időintervallum alatt le kell szállítani.

3.31.Bankadó

A magyarországi hitelintézetek 2010. óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek. 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltevéleit IFRS szerint, ezért azt a Bank működési költségként jeleníti meg az eredménykimutatásban.

2018 és 2019. évre vonatkozóan a bankadó év elején egy összegben került elszámolásra a Bank pénzügyi beszámolójában.

3.32.Lényeges számviteli becslések és feltételezések

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Bank vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi főbb területeken alkalmazta a becslést.

A vállalkozás folytatása

A Bank vezetése értékelte a Bank képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Bank rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a beolvadást követően. A Bank vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Banknak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban a beolvadást követően.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (26. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.12. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértéke és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

3.33.Átsorolások és hibák

A 2018. évi egyedi beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

3.34.A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra

2019. évben nem történt olyan jogszabály változás, amely a Bank tevékenységére hatást gyakorolt volna.

3.35.Becslésekben bekövetkezett változás

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|---|--|--|
| Kamatbevétel | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 3 345 | 10 892 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 28 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök | 7 040 | 3 367 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök* | 2 855 | 4 922 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat | 199 | 664 |
| Egyéb eszközök | 0 | 0 |
| Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek | 112 | 0 |
| Összesen | 13 551 | 19 873 |

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|--|--|--|
| Kamatráfordítás | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 1 619 | 3 198 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 2 805 | 1 045 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat | 930 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 868 | 1 548 |
| Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások | 107 | 0 |
| Összesen | 6 329 | 5 791 |

*A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt-nek, ennek hatása mutatkozik meg a kamatbevételek csökkenésében.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|--|---|--|
| <i>Díj- és jutalékbevétel</i> | | |
| Pénzforgalmi jutalék bevétel | 2 400 | 2 803 |
| Hitelezési jutalék bevétel | 608 | 784 |
| Értékpapír szolgáltatás jutalék bevétele | 6 460 | 5 481 |
| Kártya üzletág jutalék bevétele | 1 494 | 1 411 |
| Garancia díjak | 145 | 164 |
| Ügynöki jutalék bevételek | 523 | 1 188 |
| Treasury ügyletek díjbevétele | 3 222 | 1 706 |
| Összesen | 14 852 | 13 537 |

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|---|---|--|
| <i>Díj- és jutalékráfordingás</i> | | |
| Ügynöki díj | 339 | 772 |
| Kártya üzletág | 901 | 648 |
| Értékpapír szolgáltatás díja | 4 030 | 3 669 |
| Treasury szolgáltatás | 1 518 | 1 512 |
| Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak | 412 | 405 |
| Hitelezéshez kapcsolódó díjak | 57 | 95 |
| Postai Elszámoló Központnak fizetett pénzforgalmi díjak | 901 | 815 |
| Egyéb | 91 | 0 |
| Összesen | 8 249 | 7 916 |

6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|---|--|--|
| Devizaműveletek realizált eredménye | -940 | -395 |
| Devizaműveletek nem realizált eredménye | -236 | 1 677 |
| Devizaműveletek eredménye | -1 176 | 1 282 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|--|--|--|
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó | 2 200 | 227 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó* | 8 617 | -178 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének nyeresége, nettó | 0 | 1 |
| Összesen | 10 817 | 50 |

*A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt.-nek, az állomány átadás hatása mutatkozik meg az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredményében.

8. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|---|--|--|
| Nettó egyéb működési bevétel | | |
| Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék feloldása/ visszairása (24. Megjegyzés) | 58 | 86 |
| Közvetített szolgáltatások bevételei | 1 232 | 965 |
| Eszköz értékesítés nettó eredménye | 9 | 25 |
| Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele | 130 | 18 |
| Költségtérítések, szolgáltatások bevételei* | 4 439 | 437 |
| Véglegesen kapott pénzeszközök | 1 | 4 |
| Előző éveket érintő adóbevétel | 300 | 177 |
| Kártérítések | 1 | 1 |
| Előző éveket érintő egyéb bevétel | 90 | |
| Egyéb bevétel | 46 | 123 |
| Összesen | 6 306 | 1 836 |

*A Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások bevételei.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|--|--|--|
| Nettó egyéb működési ráfordítás | | |
| Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségeire | 0 | 58 |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | 194 | 614 |
| Állományátruházással kapcsolatos ráfordítások | 374 | 48 |
| Tárgyi eszközökkel kapcsolatos ráfordítások között elszámolt ÁFA | 5 | 13 |
| Összesen | 573 | 733 |

9. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|--|--|--|
| Bérjellegű költségek | 9 854 | 6 238 |
| Anyagköltség és anyagjellegű szolgáltatások | 673 | 516 |
| Marketing tevékenység szolgáltatás díja | 455 | 286 |
| Információs szolgáltatás költségei | 413 | 114 |
| Licence díjak | 351 | 232 |
| Bérleti díjak | 138 | 14 |
| Tárgyi eszközök értékcsökkenése | 778 | 293 |
| Immateriális javak értékcsökkenése | 146 | 124 |
| Szakértői, tanácsadói és ügyvédi díjak | 3 785 | 3 899 |
| Informatikai rendszerekkel kapcsolatos ráfordítások | 2 782 | 2 100 |
| Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak, tagsági díjak | 2 063 | 1 546 |
| Bankbiztonsági szolgáltatások díja | 280 | 2 |
| Tőzsdei díjak | 31 | 20 |
| Biztosítási díjak | 32 | 26 |
| Adók, illetékek | 1 461 | 1 944 |
| Egyebek | 235 | 238 |
| Összesen | 23 477 | 17 592 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
10. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

| | 2019. január 1.- 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|----------------------------|--|--|
| Béreköltség | 7 385 | 4 633 |
| Bérráulékok | 1 711 | 1 159 |
| Egyéb személyi kifizetések | 758 | 446 |
| Összesen | 9 854 | 6 238 |

Bérráulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 573 fő volt a tárgyév végén (2018-ban 437 fő).

11. JÖVEDELEMADÓ

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség | -623 | -193 |
| Társasági adó | -623 | -193 |
| Halasztott adó ráfordítás | -13 | -355 |
| Összesen | -636 | -548 |

A számviteli (könyv szerinti) eredményen alapuló várható adó és a ténylegesen fizetett adó közötti egyeztetést az alábbiakban mutatja be a Bank:

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-a szerint, a hatályos társasági nyereségadó mértéke 9%. Ennek megfelelően a Bank a 2019-es és 2018-as halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

nem auditált

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. |
|---|-----------------------|--------------------|
| <i>Adózás előtti eredmény:</i> | 8 960 | 8 612 |
| Számított nyereségadó (9%) | -806 | -775 |
| Magyar adóalap módosító tételek adóhatása | -170 | 227 |
| Összesen | -636 | -548 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Halasztott adó pozíció

| | 2019. december 31. | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | Halasztott adókövetelés | Halasztott adókötelezettség | Nettó halasztott adó pozíció | Eredménykimutatás hatás | Tartalékok halasztott adó pozíciója |
| Társasági adóalap módosító tételek | 84 | 0 | 84 | 142 | -30 |
| IFRS áttérési adó társasági adóhatás | 309 | 0 | 309 | -155 | 0 |
| IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás | 8 | 0 | 8 | 0 | 0 |
| Nettó halasztott adópozíció | 401 | 0 | 401 | -13 | -30 |

| | 2018. december 31. | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| | Halasztott adókövetelés | Halasztott adókötelezettség | Nettó halasztott adó pozíció | Eredménykimutatás hatás | Tartalékok halasztott adó pozíciója |
| Társasági adóalap módosító tételek | -28 | 0 | -28 | -826 | -798 |
| IFRS áttérési adó társasági adóhatás | 464 | 0 | 464 | 464 | 0 |
| IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás | 8 | 0 | 8 | 8 | 0 |
| Nettó halasztott adópozíció | 444 | 0 | 444 | -354 | 0 |

A 2019.12.31-i táblázat adatai mutatják az egy adóhatósággal szembeni halasztott adó pozíciót, míg 2018. december 31-re vonatkozóan a táblázat nettó módon jeleníti meg a halasztott adó pozíciót

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
12. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Az eredménybe nem átsorolható tételek: | 2 764 | 4 453 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása | 2 794 | 4 446 |
| Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó | -30 | 7 |
| Eredménybe átsorolható tételek | 3 501 | -1 600 |
| Cash flow fedezeti ügyletek (hatékony rész) | -77 | 0 |
| Fedezeti instrumentumok | -4 743 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | 8 321 | -1 908 |
| Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | 0 | 308 |
| Teljes átfogó jövedelem | 6 265 | 2 853 |

13. KÉSZPÉNZ, SZÁMLAKÖVETELÉSEK KÖZPONTI BANKOKKAL SZEMBEN ÉS EGYÉB LÁTRASZÓLÓ BETÉTEK

A pénzeszközök legnagyobb részét az MNB-nél vezetett pénzforgalmi és lekötött számlák állománya teszi ki, a fennmaradó részt a más bankoknál vezetett nostro számlák, a készpénzállomány illetve a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla állománya teszi ki. .

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|--------------------|--------------------|-----------------|
| Készpénz | 6 933 | 7 584 | 5 474 |
| Számlakövetelések központi bankkal szemben | 30 916 | 17 457 | 17 801 |
| Egyéb látra szóló betétek | 12 878 | 10 816 | 10 910 |
| Összesen | 50 727 | 35 857 | 34 185 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
14. KERESKEDELMI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Származtatott ügyletek** | 3 274 | 9 120 | 3 323 |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok* | 564 | 9 | 0 |
| Kincstárjegyek | 21 940 | 0 | 0 |
| Államkötvények | 7 766 | 45 617 | 37 235 |
| Jelzáloglevelek | 3 643 | 1 745 | 0 |
| Egyéb kibocsátású kötvények | 61 | 636 | 32 252 |
| Összesen | 37 248 | 57 127 | 72 810 |

*A Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok között kereskedelmi céllal tartott tőzsdei részvényeket, valamint nyílt végű befektetési jegyeket mutat ki a Bank.

** A kereskedelmi célú származtatott ügyletekből eredő pénzügyi eszközök, valamint a pénzügyi kötelezettségek a 28.3 Megjegyzésben kerülnek részletesen bemutatásra.

15. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 22 677 | 6 084 | 0 |
| Hitelek* | 238 | 932 | 1 555 |
| Összesen | 22 915 | 7 016 | 1 555 |

*A kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök között szereplő hitelek a hitelek azon csoportja, amelyek a cash flow jellemzők vizsgálata tesztet nem teljesítik.

A kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok között 2019. december 31-én az alábbi értékpapírait mutatta ki a Bank.

| Részesedés megnevezése | Valós érték 2019. december 31. |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| BÉT részvények | 4 367 |
| Nyílt végű befektetési jegyek | 18 310 |
| Összesen | 22 677 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 8 065 | 5 092 | 10 718 |
| Államkötvények | 238 779 | 369 064 | 116 262 |
| Kincstárjegyek | 0 | 9 947 | 39 857 |
| Jelzáloglevelek | 3 149 | 12 369 | 0 |
| Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 41 681 | 53 424 | 33 954 |
| Összesen | 291 674 | 449 896 | 200 791 |

A Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok közé azon a nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírjait sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. A részesedések valós értékét 2019. december 31-én az alábbi táblázat mutatja be:

| Részesedés megnevezése | Valós érték 2019. december 31. |
|---|-----------------------------------|
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt | 10 |
| Magyar Posta Zrt | 50 |
| Takarék Egyesült Szövetkezet | 30 |
| Mastercard Incorporated | 7 491 |
| S.W.I.T. SCRL | 5 |
| Visa Inc. Class C Series/Common Stock | 42 |
| VISA Inc. C Convertible Participating Preferres Stock | 437 |
| Összesen | 8 065 |

A beszámolási időszak során a Bank 19 millió forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

A beszámolási időszak során a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetései közül nem vezetett ki részesedéseket.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
17. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 20 405 | 0 | 0 |
| Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó* | 578 | 313 211 | 213 051 |
| ebből: Lakossági hitelek | 0 | 33 106 | 32 734 |
| ebből: Vállalati hitelek | 578 | 277 507 | 179 662 |
| ebből: Önkormányzati hitelek | 0 | 2 598 | 1 015 |
| Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése | 0 | -8 645 | -8 852 |
| Bankközi betétek, hitelek bruttó | 192 821 | 231 100 | 274 015 |
| Bankközi betétek, hitelek értékvesztése | -24 | -26 | 0 |
| Előlegek | 7 926 | 1 880 | 3 493 |
| Előlegek értékvesztése | -613 | -579 | -504 |
| Összesen | 221 093 | 536 941 | 481 203 |

*A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt.-nek, ennek hatása mutatkozik meg a hitelállomány csökkenésében.

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

| 2019. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--------------------|--|--|--|------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Egyedi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Csoportos | 121 | 0 | 613 | 734 |
| Összesen | 121 | 0 | 613 | 734 |

| 2018. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--------------------|--|--|--|--------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Egyedi | 0 | 0 | 2 851 | 2 851 |
| Csoportos | 5 131 | 240 | 1 111 | 6 482 |
| Összesen | 5 131 | 240 | 3 962 | 9 333 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
18. LEÁNYVÁLLALATOKBA, KÖZÖS VEZETÉSŰ ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEK

A Bank tulajdoni részesedései leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalatokban.

| | 2019. december 31. | | 2018. december 31. | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Bekerülési érték | Részesedés % | Bekerülési érték | Részesedés % |
| Takarék Faktorház Zrt. | 591 | 100 % | 591 | 100 % |
| TAKINFO Kft. | 110 | 52 % | 110 | 52 % |
| MATAK-EL Zrt. | 118 | 59 % | 118 | 59 % |
| Diófa Alapkezelő Zrt.* | 0 | - | 3 063 | 88 % |
| Takarék Invest Kft. | 6 965 | 100 % | 6 965 | 100 % |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 407 | 100 % | 407 | 100 % |
| Takarékbank Zrt. | 87 054 | 73 % | 0 | 0 |
| Mohácsi Takarékbank | 0 | 0 | 2 791 | 100% |
| Pannon Takarékbank | 0 | 0 | 6 978 | 83% |
| Takarék Kereskedelmi Bank | 0 | 0 | 4 502 | 7% |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 57 877 | 86 % | 21 214 | 37% |
| Takarék Központi Követeléskezelő | 191 | 100 % | 183 | 97% |
| TAK-INVEST Zrt. | 272 | 93 % | 254 | 88% |
| DBH Investment | 150 | 100 % | 150 | 100 % |
| Takarék Kockázati Tőkealap | 1 101 | - | 0 | - |
| Takarék Mezőgazdasági Tőkealap | 3 000 | - | 0 | - |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 10 835 | - | 6 431 | - |
| MPT Security Zrt. | 1 320 | 40 % | 1 320 | 40 % |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. | 700 | 14 % | 700 | 14 % |
| Leány, közös vezetésű és társult vállalatok bruttó érték összesen | 170 691 | | 55 834 | |
| Értékvesztés | -3 096 | | -12 | |
| Összesen | 167 595 | | 55 822 | |

* Az MTB, mint többségi tulajdonos megállapodást kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. eladásáról 2019. december 30-án, ezért a fenti részesedés 3 063 millió forint összegben átsorolásra került az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A leányvállalatokba és a társult vállalkozásokba eszközölt befektetések értékvesztésének állományváltozása az alábbiak szerint alakult.

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Január 1-i egyenleg | 12 | 45 | 44 |
| Értékvesztés képzés | 3 168 | 12 | 1 |
| Értékvesztés visszairás | -84 | -45 | 0 |
| Értékvesztés felhasználás | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 3 096 | 12 | 45 |

A leányvállalatoktól és a társult vállalkozásoktól kapott osztalékok 2019-ben 499 millió forintot, míg 2018-ban 431 millió forintot tettek ki.

19. TÁRGYI ESZKÖZÖK

| 2019. december 31. | Ingtalanok, ingatlanon végzett beruházások | Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek | Összesen |
|-----------------------|--|---|--------------|
| Bruttó érték | | | |
| Nyitó egyenleg | 2 501 | 1 909 | 4 410 |
| Növekedés | 9 | 707 | 716 |
| Csökkenés | 0 | -388 | -388 |
| Záró egyenleg | 2 510 | 2 228 | 4 738 |
| Értékcsökkenés | | | |
| Nyitó egyenleg | 732 | 1 694 | 2 426 |
| Éves értékcsökkenés | 56 | 171 | 227 |
| Csökkenés | 0 | -41 | -41 |
| Záró egyenleg | 788 | 1 824 | 2 612 |
| Értékvesztés | | | |
| Nyitó egyenleg | 0 | 0 | 0 |
| Növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 0 | 0 | 0 |
| Nettó érték | 1 722 | 404 | 2 126 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. december 31. | Ingtalanok, Ingatlanon végzett beruházások | Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek | Összesen |
|-----------------------|--|---|--------------|
| Bruttó érték | | | |
| Nyitó egyenleg | 2 415 | 1 838 | 4 253 |
| Növekedés | 95 | 158 | 253 |
| Csökkenés | -9 | -87 | -96 |
| Záró egyenleg | 2 501 | 1 909 | 4 410 |
| Értékcsökkenés | | | |
| Nyitó egyenleg | 681 | 1 628 | 2 309 |
| Éves értékcsökkenés | 60 | 141 | 201 |
| Csökkenés | -9 | -75 | -84 |
| Záró egyenleg | 732 | 1 694 | 2 426 |
| Értékvesztés | | | |
| Nyitó egyenleg | 0 | 0 | 0 |
| Növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 0 | 0 | 0 |
| Nettó érték | 1 769 | 215 | 1 984 |

A táblázatok a Bank tárgyi eszközeit tartalmazzák a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket is, melyek nettó könyv szerinti értéke 2 100 millió forint 2019. december 31-én és 640 millió forint 2018. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 20. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Banknál 2019 és 2018 évben a tárgyi eszközök után nem került sor értékvesztés elszámolásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. IMMATERIÁLIS JAVAK

| 2019. december 31. | Vagyoni értékű jogok | Szellemi termékek | Beruházás immateriális javak | Összesen |
|-----------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|--------------|
| Bruttó érték | | | | |
| Nyitó egyenleg | 305 | 2 746 | 0 | 3 051 |
| Növekedés | 85 | 41 | 154 | 280 |
| Csökkenés | 0 | 0 | -126 | -126 |
| Záró egyenleg | 390 | 2 787 | 28 | 3 205 |
| Értékcsökkenés | | | | |
| Nyitó egyenleg | 228 | 2 236 | 0 | 2 464 |
| Éves értékcsökkenés | 34 | 112 | 0 | 146 |
| Csökkenés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 262 | 2 348 | 0 | 2 610 |
| Értékvesztés | | | | |
| Nyitó egyenleg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Növekedés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Felhasználás | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nettó érték | 128 | 439 | 28 | 595 |

| 2018. december 31. | Vagyoni értékű jogok | Szellemi termékek | Beruházás immateriális javak | Összesen |
|-----------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|--------------|
| Bruttó érték | | | | |
| Nyitó egyenleg | 287 | 2 631 | 94 | 3 012 |
| Növekedés | 18 | 115 | 973 | 1 106 |
| Csökkenés | 0 | 0 | -1 067 | -1 067 |
| Záró egyenleg | 305 | 2 746 | | 3 051 |
| Értékcsökkenés | | | | |
| Nyitó egyenleg | 206 | 2 134 | 0 | 2 340 |
| Éves értékcsökkenés | 22 | 102 | 0 | 124 |
| Csökkenés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 228 | 2 236 | 0 | 2 464 |
| Értékvesztés | | | | |
| Nyitó egyenleg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Növekedés | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Felhasználás | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nettó érték | 77 | 510 | 0 | 587 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Banknál, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékénél, így 2019 és 2018 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

21. IFRS 16 LÍZING
Használatijog-eszközök

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések | 2 126 | 1 984 | 1 944 |
| Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat | 2 100 | 640 | 360 |
| Összes ingatlan, gép, és berendezés | 4 226 | 2 624 | 2 304 |

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Rövid lejáratú | 695 | 227 | 92 |
| Hosszú lejáratú | 1 446 | 415 | 268 |
| Lízingkötelezettségek összesen | 2 141 | 642 | 360 |

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 1 éven belül | 712 | 241 | 95 |
| 1-5 év között | 1 463 | 442 | 273 |
| 5 éven túl | 0 | 6 | 0 |
| Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség | 2 175 | 689 | 368 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Használatijog-eszközök

| | Ingtalanok | Járművek | Összesen |
|------------------------------------|--------------|------------|--------------|
| Egyenleg 2018. január 1. | 128 | 232 | 360 |
| Növekedések | 127 | 245 | 372 |
| Tárgyévi értékcsökkenési leírás | -32 | -60 | -92 |
| Csökkenések | 0 | 0 | 0 |
| Egyenleg 2018. december 31. | 223 | 417 | 640 |
| Növekedések | 1 711 | 388 | 2 099 |
| Tárgyévi értékcsökkenési leírás | -373 | -178 | -551 |
| Csökkenések | -39 | -49 | -88 |
| Egyenleg 2019. december 31. | 1 522 | 578 | 2 100 |

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

| | 2019. január 1. - 2019. december 31. | 2018. január 1. - 2018. december 31. |
|--|---|---|
| A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás | -668 | -93 |

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

| | 2019. január 1. - 2019. december 31. | 2018. január 1. - 2018. december 31. |
|---|---|---|
| Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások | -18 | -4 |
| A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások | 0 | 0 |
| Használatijog-eszközök allízingjéből származó bevételek | 0 | 0 |
| Rövid futamidejű lízingek költségei | -17 | 0 |
| Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit | -67 | -55 |
| Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség | 0 | 0 |
| | -102 | -59 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

| | 2019. január 1. - 2019. december 31. | 2018. január 1. - 2018. december 31. |
|---|---|---|
| Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások | -18 | -4 |
| Rövid futamidejű lízingek díjai, a kísértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak | -84 | -55 |
| Lízingkötelezettség tökeréséhez kötődő kifizetések | -584 | -93 |

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Immateriális javakra adott előlegek | 0 | 78 | 226 |
| Közvetített szolgáltatások | 2 470 | 2 601 | 936 |
| Bizományosi ügyletek | 0 | 93 | 33 |
| Követelés fejében átvett ingatlan | 0 | 0 | 92 |
| Egyéb készletek(anyagok, áruk) | 173 | 1 | 7 |
| Aktív időbeli elhatárolások* | 7 004 | 3 208 | 2 399 |
| Visszaigényelhető adók | 8 | 337 | 21 |
| Költségmegosztásból eredő követelés | 314 | 0 | 0 |
| Részesedés megszerzés miatti követelés | 0 | 500 | 55 |
| Határidős ügyletek árkülönbözeti számla | 0 | 98 | 0 |
| Szállítóknak adott előlegek | 65 | 34 | 1 207 |
| NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása | 4 433 | 7 206 | 876 |
| Egészségbiztosítóval szembeni követelések | 12 | 4 | 5 |
| Összesen | 14 479 | 14 160 | 5 857 |

*Az aktív időbeli elhatárolások nagymértékű növekedéséből jelentős részt képvisel a Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások miatti időbeli elhatárolások elszámolása.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
23. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Betétek* | 573 973 | 1 002 754 | 657 621 |
| Felvett hitelek | 122 813 | 66 462 | 104 444 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 62 097 | 44 168 | 43 448 |
| Összesen | 758 883 | 1 113 384 | 805 513 |

*A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott passzív üzletági szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéses állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt.-nek, ennek hatása mutatkozik meg a betét állomány csökkenésében.

24. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főként a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteségek és a nettó egyéb működési ráfordítások között kerültek elszámolásra.

| 2019 | Kockázati céltartalék | Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék | Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék* | Összesen |
|--------------------------------------|-----------------------|---|--|--------------|
| Nyitó céltartalék 2019.01.01. | 932 | 204 | 536 | 1 672 |
| Időszaki képzés | 1 240 | 772 | 0 | 2 005 |
| Időszak alatti kivezés/felhasználás | -1 871 | -560 | -65 | -2 489 |
| Záró céltartalék 2019.12.31. | 301 | 416 | 471 | 1 188 |

*A céltartalék javadalmazási programmal, átszervezéssel, valamint végkielégítésekkel kapcsolatos kötelezettségekkel összefüggésben került megképzésre.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018 | Kockázati céltartalék | Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék | Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék* | Összesen |
|---------------------------------------|-----------------------|---|--|--------------|
| Nyitó céltartalék 2018.01.01. | 1 530 | 159 | 796 | 2 485 |
| Időszaki képzés | 0 | 45 | 0 | 45 |
| Időszak alatti kivezetés/felhasználás | -598 | 0 | -260 | -858 |
| Záró céltartalék 2018.12.31. | 932 | 204 | 536 | 1 672 |

25. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Fizetendő adók | 810 | 485 | 564 |
| Jövedelem elszámolás | 1 441 | 1 317 | 222 |
| Passzív elhatárolások | 6 562 | 4 955 | 4 761 |
| Törzsgárda kötelezettség | 22 | 17 | 13 |
| Bizományosi elszámolások | 355 | 0 | 0 |
| Vevőktől kapott előlegek | 0 | 0 | 11 |
| Vevők által fizetett óvadékok | 0 | 6 | 5 |
| Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része | 4 840 | 8 036 | 1 948 |
| Egyebek | 0 | 320 | 79 |
| Összesen | 14 030 | 15 136 | 7 603 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
26. SAJÁT TŐKE
26.1. Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

| Részvénytípus | Darabszám | | Névérték (eFt/db) | | Össznévérték (eFt) | |
|-----------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------|------------------|
| | 2019.12.31. | 2018.12.31. | 2019.12.31. | 2018.12.31. | 2019.12.31. | 2018.12.31. |
| Szavazat elsőbbségi B | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Szavazat elsőbbségi C | 160 | 160 | 2 | 2 | 320 | 320 |
| Törzsrészvény | 1 694 957 | 1 694 957 | 2 | 2 | 3 389 914 | 3 389 914 |
| Saját részvény | 408 323 | 360 700 | | | | |
| Összesen | 1 695 118 | 1 695 118 | - | - | 3 390 236 | 3 390 236 |

| Tulajdonos | Tulajdoni hányad 2019.12.31. (%) | Tulajdoni hányad 2018.12.31. (%) |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. | 75,91 | 56,58 |
| Szövetkezeti Hitelintézetek és azok jogutódja | 4,65 | 23,97 |
| MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény) | 19,45 | 19,45 |
| MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. | 0,00 | 0,0001 |
| Egyéb tulajdonosok | 0,00 | 0,0023 |
| Összesen | 100,00 | 100,00 |

A tulajdonosok neve, székhelye és szavazati aránya 2019. december 31-én:

| Név | Cím (Székhely) | Elsőbbségi részvény db | Törzsrészvény db | Tulajdonolt részvény db | Tulajdonolt névérték | Tulajdoni hányad % |
|---|----------------|------------------------|------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. | Budapest | 1 | 1 286 693 | 1 286 694 | 2 573 388 000 | 75,91 |
| MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | Budapest | 0 | 329 659 | 329 659 | 659 318 000 | 19,45 |
| MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. | Budapest | 1 | 0 | 1 | 2 000 | 0,00 |
| Takarékbank Zrt. | Budapest | 158 | 78 605 | 78 763 | 157 526 000 | 4,65 |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | Budapest | 1 | 0 | 1 | 2 000 | 0,00 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációhoz 2015. szeptember 23-án csatlakozott a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2019. október 31-ei hatállyal beolvadt a Takarékbank Zrt.-be és jogutódlással megszűnt. A TakarékJelzálogbank továbbra is 1 darab szavazatelsőbbbségi részvényel rendelkezik.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben 1 tag rendelkezik 10 % feletti tulajdoni hányaddal, részvényei darabszáma: 1 286 694 db, tulajdoni hányada:75,91%, ezen kívül 5 % feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

26.2. Visszavásárolt saját részvények

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Nyitó állomány | 2 539 | 1 531 | 1 531 |
| Visszavásárlás | 0 | 1 008 | 0 |
| Záró állomány | 2 539 | 2 539 | 1 531 |

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Közgyűlése a 2017. április 26-án elfogadott 10/2017-es számú határozatában felhatalmazta a Bank Igazgatóságát, hogy legfeljebb 422.714 db „A” sorozatú törzsrészvényt vásároljon vissza legkésőbb 2018. október 26-ig. A fenti időszak alatt az engedélyezett keretből a Bank összesen 329.659 db részvényt vásárolt szövetkezeti hitelintézetektől vissza, és további 78.763 db olyan intézmények tulajdonában levő részvény minősül saját részvénynek, amelyekben az MTB időközben többségi tulajdonossá vált. 2019. évben a visszavásárolt részvények állománya nem változott.

26.3. Egyéb tartalék

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Általános tartalék | 4 914 | 4 082 | 3 311 |
| Egyéb tőketartalék | 8 | 8 | 8 |
| Záró állomány | 4 922 | 4 090 | 3 319 |

26.3.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. december 31-én 4 914 millió forint (2018. december 31-én 4 082 millió forint volt).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
26.4. Halmazott egyéb átfogó jövedelem

| | 2019. január 1 - 2019. december 31. | 2018. január 1 – 2018. december 31. |
|---|---|---|
| Nyitó egyenleg időszak elején | 4 113 | 1 195 |
| Tárgyévi halmazott egyéb átfogó jövedelem | 6 265 | 2 853 |
| Az eredménybe nem átsorolható tételek: | 2 764 | 4 453 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok valós érték változása | 2 794 | 4 446 |
| Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó | -30 | 7 |
| Eredménybe átsorolható tételek: | 3 501 | -1 600 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész | -77 | 0 |
| Fedezeti instrumentumok | -4 743 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | 8 321 | -1 908 |
| Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | 0 | 308 |
| Záró egyenleg időszak végén | 10 378 | 4 113 |

27. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél-igények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg az egyedi pénzügyi helyzetről szóló vonatkozó kimutatásban, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekkel és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|--------------------------|-----------------------|--------------------|
| Garanciavállalás* | 18 185 | 21 807 | 18 725 |
| Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg* | 68 772 | 148 769 | 157 857 |
| Peres ügyekből származó függő kötelezettségek | 0 | 50 | 1 612 |
| Egyéb szerződés szerinti függő kötelezettségek | 3 703 | 0 | 0 |
| Összesen | 90 660 | 170 626 | 178 194 |

*A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt-nek, ennek hatása mutatkozik meg a hitelkeretek és a garanciák állományának csökkenésében.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

28. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és források valós értékének megállapításához a Bank a következő módszereket és feltételezéseket alkalmazta:

Könyv szerint értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok: Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci értéken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

28.1. Hitelek

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatokat a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Az IFRS 13 elvárásai alapján a valós érték meghatározása során a következő szempontok mérlegelése várható el a Társaságtól a legmegfelelőbb értékelési módszer kiválasztása során:

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);
- a részesedés tárgyát képező entitás életciklusa (az eltérő életciklusokban a részesedés valós értékét jobban megragadják egyes értékelési modellek, mint mások);
- az entitás üzleti tevékenységének pro- vagy kontraciklikussága; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárat alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

| | 2019. december 31. | | 2018. december 31. | | 2018. január 1. | |
|---------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| | Nettó könyv szerinti érték | Valós érték | Nettó könyv szerinti érték | Valós érték | Nettó könyv szerinti érték | Valós érték |
| Hitelek | 200 688 | 200 688 | 536 941 | 526 941 | 481 203 | 481 203 |

28.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

Azon eszközök és források tekintetében, amelyek nem tekinthetők pénzügyi eszközöknek (pl. tárgyi eszközök, egyéb eszközök és kötelezettségek) nem készül becslés. Az ezen tételek érték megállapításakor alkalmazott szubjektív megítélés és bizonytalanságok miatt, a valós érték nem az eszköz azonnali értékesítésekor realizálható értéket jelöli.

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

- Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;
- Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és
- Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A mérlegben kötelezően az eredménnyel szemben valóban értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatokat a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségéből implikált felár
- Hitelekre alokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Az IFRS 13 elvárásai alapján a valós érték meghatározása során a következő szempontok mérlegelése várható el a Társaságtól a legmegfelelőbb értékelési módszer kiválasztása során:

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);
- a részesedés tárgyát képező entitás életciklusa (az eltérő életciklusokban a részesedés valós értékét jobban megragadják egyes értékelési modellek, mint mások);
- az entitás üzleti tevékenységének pro- vagy kontraciklikussága; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárát alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

A következő táblázatok a valósan értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

| | 2019. december 31. | | |
|---|--------------------|--------------|---------------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Eszközök | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszköz- | 7 194 | 4 795 | 25 259 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós | 22 370 | 307 | 238 |
| értéken értékelt, nem kereskedési céllal tar- | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós | 288 450 | 2 650 | 574 |
| értéken értékelt értékpapírok valós értéke | | | |
| Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolá- | 0 | 344 | 0 |
| sok | | | |
| Összes valósan értékelt eszköz | 318 014 | 8 097 | 26 072 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| | 2019. december 31. | | |
|---|--------------------|--------------|----------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Források | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 36 | 4 968 | 0 |
| Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások | 0 | 2 003 | 0 |
| Összes valósan értékelt kötelezettsége | 36 | 6 971 | 0 |

| | 2018. december 31. | | |
|--|--------------------|---------------|----------------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Eszközök | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 38 529 | 10 694 | 7 904 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 3 013 | 3 071 | 932 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke | 266 379 | 9 363 | 174 154 |
| Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások | 0 | 411 | 0 |
| Összes valósan értékelt eszköz | 307 921 | 23 539 | 182 991 |

| | 2018. december 31. | | |
|---|--------------------|--------------|----------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Források | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 36 | 5 090 | 0 |
| Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások | 0 | 101 | 0 |
| Összes valósan értékelt kötelezettsége | 36 | 5 191 | 0 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018 | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok való értéke |
|--|--|--|---|
| Nyitó egyenleg - január 1 | 0 | 1 555 | 27 832 |
| <i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i> | | | |
| Nyereség/ veszteség | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb átfogó eredmény | 0 | 0 | -119 |
| <i>Tranzakciók</i> | | | |
| Vétel/állományi növekedés | 7 904 | 0 | 146 441 |
| Eladás/elszámolás/kivezetés | 0 | -623 | 0 |
| <i>Transzfer</i> | | | |
| Transzfer level 3-ba | 0 | 0 | 0 |
| Transzfer level 3-ból | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg - december 31 | 7 904 | 932 | 174 154 |

| Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019 | | Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok való értéke |
|--|---------------|--|---|
| Nyitó egyenleg - január 1 | 7 904 | 932 | 174 154 |
| <i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i> | | | |
| Nyereség/ veszteség | 519 | 52 | 858 |
| Egyéb átfogó eredmény | | 0 | 0 |
| <i>Tranzakciók</i> | | | |
| Vétel/állományi növekedés | 16 836 | 0 | 0 |
| Eladás/elszámolás/kivezetés | | -746 | -174 438 |
| <i>Transzfer</i> | | | |
| Transzfer level 3-ba | 0 | 0 | 0 |
| Transzfer level 3-ból | | 0 | 0 |
| Záró egyenleg - december 31 | 25 259 | 238 | 574 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
28.3. Derivatív ügyletek valós értéke

A swap ügyletek két fél között, kamatok, vagy adott összegre vonatkozó devizaárfolyamok különbözetének cseréjére kötött szerződések. A kamatláb swap (IRS) ügyletek esetén a felek általában egy adott devizára vonatkozó fix és változó kamatfizetéseket cserélnék el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnék el. A deviza kamatlábszerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

| | Valós érték | | Nominális érték | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2019. december 31. | 2018. december 31. |
| Swap ügyletek | 246 | 246 | 29 841 | 17 480 |
| FX futures ügyletek | 14 | 4 | 2 287 | 2 460 |
| FX margin ügyletek | 342 | 252 | 51 910 | 26 113 |
| Államkötvény margin ügyletek | 19 | 133 | 2 920 | 26 476 |
| IRS ügyletek | 697 | 6 169 | 31 264 | 284 134 |
| CCIRS ügyletek | 22 | 0 | 2 342 | 0 |
| FX opciós ügyletek | 322 | 185 | 62 088 | 44 337 |
| Részvény opciók | 1 606 | 2 104 | 8 611 | 5 740 |
| Egyéb derivatív ügyletek | 5 | 27 | 692 | 1 099 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök összesen | 3 274 | 9 120 | 191 955 | 407 839 |
| Fedezeti derivatívák | 344 | 411 | 315 165 | 6 757 |
| Derivatív pénzügyi eszközök összesen | 3 618 | 9 531 | 507 120 | 414 596 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| | Valós érték | | Nominális érték | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2019. december 31. | 2018. december 31. |
| Swap ügyletek | 52 | 182 | 15 141 | 34 920 |
| FX futures ügyletek | 36 | 24 | 6 066 | 7 093 |
| FX margin ügyletek | 624 | 380 | 39 205 | 29 866 |
| Államkötvény margin ügyletek | 46 | 88 | 14 298 | 11 162 |
| IRS ügyletek | 1 048 | 2 055 | 48 684 | 71 275 |
| CCIRS ügyletek | 22 | 0 | 2 314 | 0 |
| FX opciós ügyletek | 322 | 185 | 61 231 | 43 874 |
| Részvény opciók | 2 839 | 2 198 | 8 611 | 5 740 |
| Egyéb derivatív ügyletek | 15 | 14 | 2 183 | 180 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen | 5 004 | 5 126 | 197 733 | 204 110 |
| Fedezeti derivatívák | 2 003 | 101 | 47 601 | 5 204 |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen | 7 007 | 5 227 | 245 334 | 209 314 |

29. KOCKÁZATKEZELÉS

29.1. Áttekintés

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja, az Integráció integrációs üzlet irányítási szervezete. Az Integrációs tagságból következően az MTB-re kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 5/A. § (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján a szövetkezeti hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. A Magyar Nemzeti Bank az CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet az Integráció tagjai számára a 2014.03.03-i keltezésű H-JÉ-I-209/2014. számú határozatában megadta.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az MTB Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Politika / 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.

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

Az MTB alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A Kockázati Politika / Kockázati Stratégia az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása,
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja,
- a kockázatok figyelembevétele az üzleti döntéseknél,
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől,
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága,
- a kockázatkezelési folyamat az átfogó irányítási rendszer része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe.

A kitétség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkeznek.

Az MTB a Hpt. szerinti, a fogyasztók és a gazdálkodói szféra szereplői számára nyújtott szolgáltatási üzletágait, és fennálló üzleti állományait 2019.05.01-i hatállyal átadta a Takarékbank Zrt.-nek (Cégjegyzékszám: 01 10 140275), amivel a társaság saját ügyfél hitelkockázatot jelentő kitétségei megszűntek. Ugyanakkor a Bszt. szerint végzett szolgáltatásokat, valamint a treasury tevékenységet az MTB továbbra is végzi.

29.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

Az MTB kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációs tagságból következően az MTB az Integráció kockázati stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Igazgatóságnak és az SZHISZ-nek.

Az Igazgatóság rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a Kockázati Stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Bizottság tagjai az Igazgatóság tagjai közül kerülnek ki, akik az MTB-vel nem állnak munkaviszonyban. A Bizottság feladata különösen

- a) szakvélemény elkészítése a vezető állású személyek számára az MTB aktuális és a jövőbeni kockázatvállalási stratégiájáról és kockázatvállalási hajlandóságáról,
- b) az Igazgatóság támogatása a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében,
- c) az árazási elvek és az MTB üzleti modellje, valamint kockázatvállalási stratégiája közötti összhang vizsgálata, továbbá
- d) a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék az MTB kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését.

Felügyelőbizottság

Az MTB Felügyelőbizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási-kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében az MTB által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét egyedi, illetve Takarékcsoport szinten gyakorolja.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, hitel- és partnerkockázat -, koncentrációs kockázat -, működési kockázatkezelés - kockázati politika / kockázati stratégia -, tőkegazdálkodás és belső utasításokban a Bizottságra ruházott témakörben gyakorolja. Az EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A Bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza az MTB kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. A Bizottság látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat (likviditás biztosítása, kamatkockázat, árfolyamkockázat, tőkefelelés, kamatmarzs, forrásstruktúra menedzselése. Folyamatosan figyelemmel kíséri az MTB és a teljes Integráció likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

Hitelezési Bizottság (HB)

A Bizottság dönt a belső szabályzatokban a Bizottságra ruházott kérdésekben, dönt a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat (Döntési Kompetencia rend melléklet) által a hatáskörébe utalt ügyekben, valamint dönt az egyes Szövetkezeti Hitelintézetek számára meghatározott beküldési limitet elérő illetve meghaladó összegű hitelkockázat-vállalási ügyletei esetében.

A kockázatkezelési terület fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, a likviditási-, a piaci- működési kockázatok kezelése.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) az MTB minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti az MTB Felügyelőbizottságnak, valamint az MTB vezetésnek.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

Az MTB a hitelkockázati kitettséget a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

Likviditási-, kamat-, részvény-, és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. Az MTB gyűjti és elemzi a működési kockázati eseményeket, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként az MTB meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti az MTB és a Takarékcsoport kockázati helyzetéről készült jelentést.

29.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére az MTB eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy az MTB-t veszteség éri amiatt, *hogy ügyfele, partnere* nem teljesíti az MTB-vel szembeni szerződéses kötelezettségét.

Az MTB 2019. május 1-vel hitelportfólióját átruházta a Takarékbank Zrt.-re, így hitelkockázatai döntően megszűntek, új hitelkockázat vállalása nem tartozik üzleti alaptevékenységébe. Ugyanakkor ehhez joga továbbra is fennáll, ennek belső szabályozási háttere adott.

2019.05.01-t megelőzően a hitelkockázat vállalása előtt az MTB minősítette *ügyfelei*, partnerei hitelképességét és besorolta őket *ügyfél- illetve* partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű *ügyfelekkel* történt. Az *ügyfelek*, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kísérte.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz az MTB. 2019.05.01-t megelőzően az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében a Takarékcsoporthoz tartozó Takarékcsoport Ingatlan Zrt. végezte.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot az MTB és a partnerek közti szerződéses kikötések tartja alacsony szinten.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29.4. Hitelkockázat

29.4.1. Hitelminőség

Az IFRS 9 2018. január 1-jével lépett hatályba, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban érvényes. A standardot az Európai Unió (EU) elfogadta.

Értékvesztés

Az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó előírásai alkalmazandók az összes amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelt adósság instrumentumra, és olyan mérlegen kívüli hitelnyújtási kötelezettségekre, mint a hitelkeret és a pénzügyi garancia-szerződések (a továbbiakban együttesen pénzügyi eszközök). Ez eltér az IAS 39 értékvesztés modelljétől, amely nem volt alkalmazandó a hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra és a pénzügyi garancia-szerződésekre, mivel ezek az IAS 37 Céltartalék, Független kötelezettségek, és Független követelések standard hatálya alá tartoztak.

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében az MTB először egyedileg értékeli a pénzügyi eszközöket, hogy van-e objektív bizonyíték az egyedileg jelentős hitelek értékvesztésére. Ezt követően azokat az egyedileg jelentős hiteleket, amelyek értékvesztésére nincs objektív bizonyíték, illetve az egyedileg nem jelentős összegű hiteleket csoportosan értékeli.

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

Az IFRS 9 egy három szakaszos megközelítést vezet be a pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározására, amelyek a kezdeti megjelenítés vagy vásárlás időpontjában teljesülnek.

Stage 1: Az MTB a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el. Ez reprezentálja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség azon részét, amely a fordulónaptól számított 12 hónapon belül várható nem teljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.

Stage 2: Az MTB a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel (LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

Stage 3: Az MTB a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. Az MTB nem teljesítő definíciója összhangban van a szabályozói definícióval. A Stage 3 kategóriában szereplő hitelek kezelése gyakorlatilag ugyanaz, mint az értékvesztett hitelek kezelése az IAS 39 szerint, kivéve az alábbiakban részletezett homogén portfóliókat.

Azon pénzügyi eszközök, amelyek már a bekerüléskor értékvesztettek a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) kategóriában kerülnek megjelenítésre, könyv szerinti értékük tükrözi a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget. Ezen POCI eszközök számviteli elszámolása a későbbiekben kerül bemutatásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A hitelkockázat jelentős növekedése

Az IFRS 9 szerint, amikor meghatározzuk, hogy a hitelkockázat (azaz a nem teljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta az MTB figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja az MTB historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). Az MTB által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázatkezelési eljárással és kiterjed a minősítéssel és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a modell leírások című részben tárgyalunk.

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

Az MTB az értékvesztett IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriát a CRR 178. paragrafusa alapján nem teljesítő pénzügyi eszközöknek felelteti meg.

Annak megállapítása, hogy egy pénzügyi eszköz értékvesztett, kizárólag a nemfizetési kockázatra összpontosít, anélkül, hogy figyelembe venné a hitelkockázat-mérséklő hatásokat. Egészen pontosan egy pénzügyi eszköz értékvesztett a Stage 3 kategóriában, amennyiben:

- az MTB úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy
- az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi az MTB által várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra az MTB ECL modelljén keresztül portfólió alapú paramétereket alkalmazva kerül becslésre az egyes pénzügyi eszközökre.

A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) kalkulálásakor figyelembe vannak véve a gazdasági előrejelzések. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség 1) az MTB-t megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre.

Egy pénzügyi eszköz sorolható a nem teljesítő kategóriába anélkül, hogy értékvesztett lenne (azaz nem várható hitelezési veszteség). Ennek oka lehet a biztosíték értéke. Az MTB ECL számítása negyedéves alapon történik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Default

Az MTB CRR szerinti default definíciót használja a veszteség események elsődleges indikátorként. Default, mint veszteség esemény akkor következik be, amikor:

- a kötelezettség több mint 90 napja késedelmes bármely materiális hitelkötelezettség esetén;
- egy bizonyos esemény vagy információ alapján az adós nem valószínű, hogy teljes egészében teljesíti a kötelezettségét, a biztosíték bevonása nélkül;
- a fizetési nehézségekkel küzdő adós kötelezettsége átstrukturálásra kerül, azaz változnak a szerződéses feltételek, amely jelentős veszteséget okoz;
- az adós csődeljárás, vagy hasonló adósvédelmi eljárás alatt áll.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a kockázatkezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a valós érték jellemzően magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így a kezdeti megjelenítéskor az értékvesztés már nem kerül külön elszámolásra. A POCI pénzügyi eszközök követő értékelése úgy történik, hogy a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget (LTECL) figyelik, és minden további változás az LTECL-ben, akár pozitív, akár negatív az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, mint hitelezési veszteség.

Writte off /Leírások

Amikor az MTB-nek nincs ésszerű oka, hogy várja a pénzügyi eszköz megtérülését a hitel és/vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (részben vagy teljes mértékben) leírásra kerül. Ez az az eset, amikor az MTB megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelemforrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. Az MTB végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

29.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

Kezdeti megjelenítéskor egy nem POCI pénzügyi eszköz Stage 1 kategóriába kerül. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nő a pénzügyi eszköz átsorolásra kerül a Stage 2 kategóriába. A hitelkockázat jelentős növekedése a minősítéshez és a folyamathoz kapcsolódó mutatók segítségével kerül meghatározásra, ami az alábbiakban kerül ismertetésre. Ezzel ellentétben a pénzügyi eszköz Stage 3 kategóriába sorolása az adós nem teljesítő státuszán alapul.

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – az MTB összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partnerosztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

A meglévő kockázatkezelési mutatókból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik az MTB számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: Az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslistára került-e, kötelezően workout státuszba került-e, a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy az ügylet átstrukturálásra került.

Folyamatosan, amíg egy vagy több mutató feltétele teljesül és a pénzügyi eszköz nem kerül nem-teljesítő kategóriába, az eszköz a Stage 2-ben marad. Amennyiben egyik mutató feltétele sem teljesül és a pénzügyi eszköz nem esik nem-teljesítő kategóriába, az eszköz visszasorolandó Stage 1 kategóriába. Nem teljesítés esetén a pénzügyi eszköz a Stage 3 kategóriába kerül.

Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. Az MTB a várható hitelezési veszteséget a felmerülő nem-teljesítési kockázat alapján, arra a maximális szerződéses periódusra (beleértve az adós futamidő hosszabbítási opcióját is) számolja, amely ki van téve a hitelkockázatnak.

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor az MTB a tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és az MTB olyan hitelkockázat-kezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

Előretekintő információk

Az IFRS 9 szabályai szerint, a hitelezési veszteségre megképzett értékvesztés elérhető ésszerű és indokolható előretekintő információkon alapul, amely figyelembe veszi a múltbeli eseményeket, a jelenlegi körülményeket és a jövőre vonatkozó előrejelzéseket.

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretekintő információkat az MTB két kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonomiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapjául szolgál a különböző minősítési és partnerkategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak.

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, az MTB kockázatkezelése monitorozza.

Feltételezések és becslési technikák

Az IFRS 9 standard nem tesz különbséget az egyedileg jelentős és egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközök között, ezért az MTB valamennyi pénzügyi eszközére vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére az MTB által használt három fő összetevő: PD, Loss Given Default (LGD) és Exposure at Default (EAD).

A jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében az MTB számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző migrációs mátrixokból származó megfelelő élettartamú PD-eket.

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz az MTB, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítőek, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját belső PD modellből származik. Az MTB PD-t rendel minden saját kitétségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információk halmazából generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitétségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logisztikus regresszió alapján került kidolgozásra.

Az egyéves PD-k feltételes átmeneti mátrixok használatával többéves PD görbékre is kiterjednek. A becslési folyamat első lépése a cikluson át tartó (through-the-cycle (TTC)) mátrixok kiszámítása, amelyek többéves minősítési előzményekből származnak. A következő két évre gazdasági előrejelzések állnak rendelkezésre. Ezeket az előrejelzéseket arra használjuk, hogy a TTC mátrixokat „point-in-time” (PIT) rating migrációs mátrixokká alakítsuk át.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitétségnek a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitétséghez.

A hitelkockázati kitétség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához speciális hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitétség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitétség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitétség értéket nem teljesítés esetén.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 által előírt hitelkockázati táblák az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Hitelkockázati kitettség

| 2019. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|---|--|--|--|--|----------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként | | | | | |
| Készpénz | 6 933 | 0 | 0 | 0 | 6 933 |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben | 30 916 | 0 | 0 | 0 | 30 916 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 30 916 | 0 | 0 | 0 | 30 916 |
| Egyéb látra szóló betétek | 12 879 | 0 | 0 | 0 | 12 879 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 12 879 | 0 | 0 | 0 | 12 879 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 283 627 | 0 | 0 | 0 | 283 627 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 283 627 | 0 | 0 | 0 | 283 627 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 20 483 | | | | 20 483 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 20 483 | | | | 20 483 |
| Bankközi kitettség | 192 821 | 0 | 0 | 0 | 192 821 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 192 821 | 0 | 0 | 0 | 192 821 |
| Vállalati | 578 | 0 | 0 | 0 | 578 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 578 | 0 | 0 | 0 | 578 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2019. december 31. (folytatás) | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|---|--|--|--|--|----------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként | | | | | |
| Előlegek | 7 313 | 0 | 613 | 0 | 7 926 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 7 313 | 0 | 0 | 0 | 7 313 |
| <i>Default besorolás</i> | 0 | 0 | 613 | 0 | 613 |
| Bruttó könyv szerinti érték összesen | 555 550 | 0 | 613 | 0 | 556 163 |
| Értékvesztés | 121 | 0 | 613 | 0 | 734 |
| Könyv szerinti érték összesen | 555 429 | 0 | 0 | 0 | 555 429 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018.december 31 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|--|--|--|--|---|------------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként | | | | | |
| Készpénz | 7 584 | 0 | 0 | 0 | 7 584 |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben | 17 456 | 0 | 0 | 0 | 17 456 |
| Egyéb látra szóló betétek | 10 817 | 0 | 0 | 0 | 10 817 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok | 442 085 | 0 | 0 | 0 | 442 085 |
| Bankközi kitétség | 231 100 | 0 | 0 | 0 | 231 100 |
| Lakossági | 33 024 | 3 | 79 | 0 | 33 106 |
| Vállalati | 270 727 | 661 | 6 119 | 0 | 277 507 |
| Önkormányzati | 2 598 | 0 | 0 | 0 | 187 940 |
| Előlegek | 1 302 | 0 | 579 | 0 | 1 881 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 1 302 | 0 | 0 | 0 | 1 302 |
| <i>Default besorolás*</i> | | | 579 | 0 | 579 |
| Bruttó könyv szerinti érték összesen | 1 016 693 | 664 | 6 777 | 0 | 1 024 134 |
| Értékvesztés | 5 131 | 240 | 3 962 | 0 | 9 333 |
| Könyv szerinti érték összesen | 1 011 562 | 424 | 2 815 | 0 | 1 014 801 |

*A megjelölt kivételével valamennyi tétel befektetési kategóriába került besorolásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. január 01 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|---|--|--|--|--|----------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Készpénz | 5 474 | 0 | 0 | 0 | 5 474 |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben | 17 801 | 0 | 0 | 0 | 17 801 |
| Egyéb látra szóló betétek | 10 910 | 0 | 0 | 0 | 10 910 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 190 073 | 0 | 0 | 0 | 190 073 |
| Bankközi kitettség | 274 015 | 0 | 0 | 0 | 274 015 |
| Lakossági | 32 275 | 14 | 85 | 0 | 32 374 |
| Vállalati | 171 680 | 2 750 | 5 232 | 0 | 179 662 |
| Önkormányzati | 1 015 | 0 | 0 | 0 | 1 015 |
| Előlegek | 2 989 | 0 | 0 | 0 | 2 989 |
| Bruttó könyv szerinti érték összesen | 706 232 | 2 764 | 5 317 | 0 | 714 313 |
| Értékvesztés | 4 676 | 491 | 3 685 | 0 | 8 852 |
| Könyv szerinti érték összesen | 701 556 | 2 273 | 1 632 | 0 | 705 461 |

Valamennyi tétel befektetési kategóriába került besorolásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2019. december 31. | Bruttó kitétség | Értékvesztés | Könyv szerinti érték | Kapcsolódó biztosíték valós értéke |
|---|-----------------|--------------|----------------------|------------------------------------|
| Értékvesztett eszközök (stage 3) | | | | |
| Előlegek | 613 | 613 | 0 | 0 |
| Értékvesztett eszközök összesen | 613 | 613 | 0 | 0 |

Értékvesztés mozgástábla

| Eszköz típus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|--|--|--|--|--|--------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Értékvesztés 2018. január 1-én | 4 676 | 491 | 3 685 | 0 | 8 852 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz | 5 131 | 240 | 3 962 | 0 | 9 333 |
| Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Árfolyam és egyéb mozgások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Az időszakban kivezetett leírt pénzügyi eszközök | -4 676 | -491 | -3 685 | 0 | -8 852 |
| Értékvesztés 2018. december 31-én | 5 131 | 240 | 3 962 | 0 | 9 333 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| Eszköz típus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|---|--|--|--|--|--------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Értékvesztés 2019. január 1-én | 5 131 | 240 | 3 962 | 0 | 9 333 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz | 34 | 0 | 38 | 0 | 72 |
| Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| Árfolyam és egyéb mozgások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök | -5 047 | -240 | -3 387 | 0 | -8 674 |
| Értékvesztés 2019. december 31-én | 121 | 0 | 613 | 0 | 734 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Céltartalék mozgástábla

| Eszköz típus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| | 12-havi ECL | Élethosszig tartó ECL | Élethosszig tartó ECL | |
| Kockázati céltartalék 2018. január 1-én | 1 315 | 0 | 0 | 1 315 |
| Eredményhatással járó mozgások | | | | |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz | 913 | 0 | 0 | 913 |
| Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Árfolyam és egyéb mozgások | 19 | 0 | 0 | 19 |
| Egyéb eredményhatással nem járó mozgások | | | | |
| Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök | -1 315 | 0 | 0 | -1 315 |
| Kockázati céltartalék 2018. december 31-én | 932 | 0 | 0 | 932 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| Eszköz típus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| | 12-havi ECL | Élethosszig tartó ECL | Élethosszig tartó ECL | |
| Kockázati céltartalék 2019. január 1-én | 932 | 0 | 0 | 932 |
| Eredményhatással járó mozgások | | | | |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz | 10 | 0 | 0 | 10 |
| Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben | 276 | 0 | 0 | 276 |
| Árfolyam és egyéb mozgások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb eredményhatással nem járó mozgások | | | | |
| Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök | -917 | 0 | 0 | -917 |
| Kockázati céltartalék 2019. december 31-én | 301 | 0 | 0 | 301 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

| 2019. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--|--|--|--|---------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Bankközi hitelkockázati kitettség | 81 197 | 0 | 0 | 81 197 |
| Hitelkockázati kitettség összesen | 81 197 | 0 | 0 | 81 197 |

A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott hitel állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt-nek, ennek hatása mutatkozik meg a hitelkockázati kitettség állomány csökkenésében.

| 2018. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--|--|--|--|----------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Lakossági hitelkockázati kitettség | 40 | 0 | 0 | 40 |
| Vállalati hitelkockázati kitettség | 120 283 | 0 | 0 | 120 283 |
| Önkormányzati hitelkockázati kitettség | 4 401 | 0 | 0 | 4 401 |
| Bankközi hitelkockázati kitettség | 64 036 | 0 | 0 | 64 036 |
| Hitelkockázati kitettség összesen | 188 760 | 0 | 0 | 188 760 |

| 2018. január 01. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--|--|--|--|----------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Lakossági hitelkockázati kitettség | 27 | 0 | 0 | 27 |
| Vállalati hitelkockázati kitettség | 105 013 | 4 | 0 | 105 017 |
| Önkormányzati hitelkockázati kitettség | 3 838 | 0 | 0 | 3 838 |
| Bankközi hitelkockázati kitettség | 2 349 | 0 | 0 | 2 349 |
| Hitelkockázati kitettség összesen | 111 227 | 4 | 0 | 111 231 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29.4.3. Átstrukturált hitelek

Átstrukturált követelésként az MTB az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

Az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás szempontjából az MTB engedménynek tekinti:

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet az MTB nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet az MTB nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- c) abban az esetben, ha a korábbi és a módosított feltételek közötti eltérések a kötelezett javát szolgálják, és a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket az MTB más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei

- a) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás vonatkozhat többek között:
 - a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására,
 - részletfizetésre,
 - a kamatok mértékének megváltoztatására, átárazására (például kamatkedvezmény formájában),
 - a kamatok tőkésítésére,
 - a devizanem megváltoztatására,
 - a hitel futamidejének meghosszabbítására,
 - a törlesztések átütemezésére,
 - a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítókkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre),
 - újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére.
- b) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás alapján sor kerülhet a felek vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt az MTB-nél keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

Az MTB nem tekinti átstrukturálásnak a következő eseteket:

- a) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci vagy a hasonló kockázati profillal rendelkező hitelfelvevők számára is elérhető feltételekben állapodnak meg, és az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni;

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- b) működési, illetve forgóeszköz finanszírozási céllal nyújtott rövidelejratú hitelkeretek (folyószámlahitel, rulírozó hitel) meghosszabbítása, kivéve, ha a meghosszabbításra a naptári negyedéven belül már második alkalommal került sor;
- c) olyan éven túli, az adósságszolgálatot minden esetben határidőre teljesítő - problémamentes - hitelek meghosszabbítása, melyek új hitel-előterjesztésként minden valószínűség szerint most is elfogadásra kerülnének;
- d) az MTB vonatkozó belső szabályzata (Fedezetértékelési Szabályzat) alapján alacsony kockázatú biztosítékkal 100%-ban fedezett hitelek meghosszabbítása (az adós teljesítésétől függetlenül nem várható veszteség);
- e) technikai jellegű meghosszabbítás (az új szerződéskötés elhúzódása miatti átmeneti hosszabbítás);
- f) a futamidőn belüli törlesztési ütemezés módosítását, amennyiben a módosítás utáni ütemezés nem elégíti ki a ballon/bullet ügylet definícióját

A fenti esetek csak akkor nem minősülnek átstrukturálásnak, ha a hosszabbításra nem az adós nemfizetésének elkerülése érdekében kerül sor, valamint a meghosszabbítás legfeljebb a hatályos szerződésben meghatározott futamidővel megegyező időtartamra szól.

Az MTB nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

- a) a módosított szerződés a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- b) a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
- c) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az MTB-vel szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- d) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

Az MTB a monitoring indikátorok értékelése alapján az ügyfelek hitelkockázatát a nemteljesítő átstrukturálás esetében problémás/default ügyfél monitoring fokozatokba sorolja be és Stage3 minősítési kategóriát kap.

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

- Átstrukturált teljesítő ügyletek teljes gyógyulási periódusa 730 nap (ezen időszak alatt nem lehet 30 napot meghaladó jelentős késedelem), sikeres gyógyulás után kerülhet normál vagy fokozott monitoring ügyfélkezelésbe.
- Nem teljesítő – átstrukturált, vagy default – átstrukturált ügyletek gyógyulási periódusa 365 nap (ezen időszak alatt nem lehet jelentős késedelem) sikeres gyógyulás után kerülhet preventív/intenzív ügyfélkezelésbe.

Átstrukturált hitelek minősítése:

- Az átstrukturált hitelek minősítése havonta, a teljes minősítés negyedévente történik.
- Az átstrukturált hitelek besorolásra kerülnek a teljesítő, illetve nem teljesítő ügyletek közé, valamint a Stage kategóriákba. A besorolások figyelembe veszik az átstrukturálás okát, valamint hogy a jogszabályi feltételek alapján az átstrukturált ügylet milyen szakaszban van.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- A rögzített materialitási küszöbértéket el nem érő átstrukturált hitelek minősítése csoportos értékelés alapján történik. Amennyiben az átstrukturált hitel kiemelkedően kockázatosnak minősül Egyedi minősítési eljárás alá vonható.

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

| 2019. december 31. | Bruttó kitettség | Értékvesztés | Könyvszerinti érték |
|---------------------|------------------|--------------|---------------------|
| Lakossági kitettség | 0 | 0 | 0 |
| Vállalati kitettség | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 0 | 0 | 0 |

A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott szolgáltatások szerződéses állományának túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt-nek, ennek hatása mutatkozik meg az átstrukturált hitelállomány csökkenésében.

| 2018. december 31. | Bruttó kitettség | Értékvesztés | Könyvszerinti érték |
|---------------------|------------------|--------------|---------------------|
| Lakossági kitettség | 25 | 12 | 13 |
| Vállalati kitettség | 2 083 | 779 | 1 304 |
| Összesen | 2 108 | 791 | 1 317 |

| 2018. január 01. | Bruttó kitettség | Értékvesztés | Könyvszerinti érték |
|---------------------|------------------|--------------|---------------------|
| Lakossági kitettség | 29 | 17 | 12 |
| Vállalati kitettség | 2 946 | 1 584 | 1 362 |
| Összesen | 2 975 | 1 601 | 1 374 |

29.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

(2019.05.01 megelőzően végzett hitelezési tevékenységre vonatkozóan)

Az MTB főbb hitelkockázati fedezetei:
Ingtalan fedezetek

Az MTB a Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogadott el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl, az MTB a hitelkockázatát egyéb ingó és ingatlan zálogjoggal, engedményezéssel, illetve a kölcsönök fedezetét képező vagyontárgyak fedezetbe vételével csökkentette.

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódtak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket az MTB hitelbiztosítéki értéken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Jelzálogjog | 18 658 | 378 442 | 103 629 |
| Óvadék | 837 | 4 039 | 3 449 |
| Kapott kezességek | 0 | 15 005 | 37 180 |
| Értékpapír fedezet | 23 725 | 166 698 | 143 015 |
| Egyéb fedezetek, biztosítékok | 0 | 5 | 113 |
| Összesen | 43 220 | 564 189 | 287 386 |

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódtak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket az MTB hitelbiztosítéki értéken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

Mivel a Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott szolgáltatások szerződéses állományának túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt.-nek, ennek hatásaként a fedezetek és biztosítékok állománya is csökkent.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be:

| | 2019. december 31. | 2018. december 31. | 2018. január 1. |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Egyéb látra szóló betétek | 12 878 | 10 816 | 10 910 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített értékelt pénzügyi eszközök | 291 674 | 449 896 | 200 791 |
| Lakossági hitelek | 0 | 33 106 | 32 374 |
| Vállalati hitelek | 578 | 277 507 | 179 662 |
| Önkormányzati hitelek | 0 | 2 598 | 1 015 |
| Bankközi betétek, hitelek | 192 821 | 231 100 | 274 015 |
| Előlegek | 7 926 | 1 880 | 3 493 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | 86 957 | 170 626 | 178 194 |
| Összes bruttó hitelkockázati kitétség | 592 834 | 1 177 529 | 880 454 |

29.5. Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a kereskedési könyvi kamatkockázat és részvénykockázat (pozíciós kockázat), továbbá a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat. Az MTB kereskedési könyvet vezet, a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével a kamatkockázati-, részvényárfolyam és devizaárfolyam kockázati kitétséget alacsony szinten tartja.

29.6. Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárási vagy átárazódási eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. Az MTB a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. E mellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozásra kerül a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása: hogyan változhat az MTB kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A piaci kamatláb kockázatok kezelése lehetőség szerint természetes fedezéssel történik, az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén keresztül valósul meg.

A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

| | Kamat bevétel érzékenység 2019 2019.12.31+1 bp | Kamat bevétel érzékenység 2018 2018.12.31+1 bp | Kamat bevétel érzékenység 2019.12.31 +10 bp | Kamat bevétel érzékenység 2019.12.31 +25 bp |
|-----|---|---|--|--|
| HUF | -35 | 2 | -349 | -872 |
| EUR | -1 | 0 | -10 | -25 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| | | | | |
|-----|---|---|---|---|
| USD | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CHF | 0 | 0 | 0 | 0 |

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2019.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 35 millió forinttal csökkenhet, EUR esetében 1 millió forinttal, míg USD és CHF esetén a változás elhanyagolható.

29.6.1. Részvény kockázat kezelése

Az MTB kereskedési célú részvénypozíciót vállal. Az MTB alapvetően fedezeti részvénypozíciókat tart befektetési szolgáltatások keretében, míg spekulatív célú részvénypozíciót minimálisan tart.

29.6.2. Devizakockázat kezelése

Az MTB üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a kereskedési könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

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

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

| Deviza | Adózás előtti eredményhatás (2019.12.31.) | Tőke-hatás (2019.12.31.) | Adózás előtti eredményhatás (2018.12.31.) | Tőke-hatás (2018.12.31.) |
|--------|---|--------------------------|---|--------------------------|
| EUR | -29 218 | -29 218 | 3 936 | 3 936 |
| USD | -23 430 | 23 430 | 2 711 | 2 711 |
| CHF | 4 546 | 4 546 | -3 780 | -3 780 |
| Egyéb | 10 642 | 10 642 | 8 405 | 8 405 |

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke mintegy 29 218 ezer forinttal , míg

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

USD esetén 23 430 ezer forinttal csökkenhet, CHF esetén 4 546 ezer forinttal, az egyéb devizák esetében pedig 10 642 ezer forinttal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

| 2019. december 31. | HUF | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--------------------------|----------------|----------------|------------|------------|----------------|
| Eszközök összesen | 754 981 | 46 668 | 1 693 | 11 283 | 814 625 |
| Kötelezettségek összesen | -704 532 | -68 563 | -992 | -7 021 | -781 108 |
| Saját tőke | -33 517 | 0 | 0 | 0 | -33 517 |
| Mérlegen kívüli tételek | -75 068 | -6 353 | -167 | -3 622 | -85 210 |
| Pozíció | -58 136 | -28 248 | 534 | 640 | -85 210 |

| 2018. december 31. | HUF | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--------------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|-----------------|
| Eszközök összesen | 1 091 847 | 55 791 | 4 156 | 9 143 | 1 160 937 |
| Kötelezettségek összesen | -1 037 762 | -85 278 | -1 272 | -11 107 | -1 135 419 |
| Saját tőke | -25 518 | 0 | 0 | 0 | -25 518 |
| Mérlegen kívüli tételek | -153 768 | 10 921 | -223 | -365 | -143 435 |
| Pozíció | -125 201 | -18 566 | 2 661 | -2 329 | -143 435 |

| 2018. január 1. | HUF | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--------------------------|-----------------|----------------|-----------|-----------|-----------------|
| Eszközök összesen | 759 419 | 66 407 | 1 726 | 11 352 | 838 904 |
| Kötelezettségek összesen | -737 122 | -69 491 | -1 310 | -11 257 | -819 180 |
| Saját tőke | -19 724 | 0 | 0 | 0 | -19 724 |
| Mérlegen kívüli tételek | -160 007 | -9 614 | -372 | -49 | -170 042 |
| Pozíció | -157 434 | -12 698 | 44 | 46 | -170 042 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29.7. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárat kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érnie. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

Az MTB felel az Integráció likviditásáért. A likviditási kockázat mérésének és elemzésének legáltalánosabb módszere a pénzáramlások elemzésén alapul. A likviditási kockázat elemzésénél az MTB a kiáramlás és a beáramlás egyenlegeként adódó finanszírozási igényt lejárat sávokra bontva elemzi, és a különböző időhorizonton mért kumulált finanszírozási hiányt a kiegyensúlyozó kapacitások mértékével veti össze. Az MTB az elemzést nemcsak a teljes, forintra átszámított készpénzmozgásokra, hanem az intézmény számára legfontosabb idegen devizákra is el szokta végezni.

Az MTB a likviditási kockázatot több mutatószámmal jellemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett az MTB korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kötelezettségek lejárat bontása

| 2019. december 31. | Látra szóló | 3 hónapon belül | 3 - 12 hónap | 1 –5 év | 5 – 10 év | 10 – 15 év | Összesen |
|---|----------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Banki kötelezettségek | | | | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 0 | 5 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 004 |
| Betétek | 60 112 | 324 912 | 0 | 160 470 | 28 479 | 0 | 573 973 |
| Felvett hitelek | 4 744 | 0 | 15 | 73 506 | 18 815 | 25 733 | 128 813 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 59 956 | 0 | 695 | 1 446 | 0 | 0 | 62 097 |
| Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások | 0 | 2 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 003 |
| Céltartalékok | 0 | 0 | 1 188 | 0 | 0 | 0 | 1 188 |
| Adókötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 1 181 | 10 816 | 1 590 | 443 | 0 | 0 | 14 030 |
| Banki kötelezettségek összesen | 125 993 | 342 735 | 3 488 | 235 865 | 47 294 | 25 733 | 781 108 |

| 2018. december 31. | Látra szóló | 3 hónapon belül | 3 - 12 hónap | 1 –5 év | 5 – 10 év | 10 – 15 év | Összesen |
|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|------------|------------------|
| Banki kötelezettségek | | | | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 0 | 5 126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 126 |
| Betétek | 454 420 | 305 663 | 61 271 | 181 400 | 0 | 0 | 1 002 754 |
| Felvett hitelek | 246 | 798 | 0 | 58 216 | 7 202 | 0 | 66 462 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 43 526 | 0 | 227 | 415 | 0 | 0 | 44 168 |
| Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások | 0 | 101 | 0 | 0 | 0 | 0 | 101 |
| Céltartalékok | 0 | 0 | 1 672 | 0 | 0 | 0 | 1 672 |
| Egyéb kötelezettségek | 155 | 8 693 | 6 271 | 17 | 0 | 0 | 15 136 |
| Banki kötelezettségek összesen | 498 347 | 320 381 | 69 441 | 240 048 | 7 202 | 0 | 1 135 419 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. január 1. | Látra szóló | 3 hónapon belül | 3 - 12 hónap | 1 –5 év | 5 – 10 év | 10 – 15 év | Összesen |
|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| Banki kötelezettségek | | | | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 0 | 2 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 004 |
| Betétek | 243 683 | 253 137 | 29 545 | 131 256 | 0 | 0 | 657 621 |
| Felvett hitelek | 0 | 545 | 6 613 | 30 234 | 66 862 | 190 | 104 444 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 41 444 | 1 644 | 92 | 268 | 0 | 0 | 43 448 |
| Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások | 0 | 1 575 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 575 |
| Céltartalékok | 0 | 0 | 2 485 | 0 | 0 | 0 | 2 485 |
| Egyéb kötelezettségek | 562 | 3 669 | 3 372 | 0 | 0 | 0 | 7 603 |
| Banki kötelezettségek összesen | 285 689 | 262 574 | 42 107 | 161 758 | 66 862 | 190 | 819 180 |

A táblázatban a kamatlejárat bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejárati megbontása 2019. december 31-én

| | Éven belüli | Éven túli | Összesen |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Eszközök | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | 50 727 | 0 | 50 727 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 36 684 | 564 | 37 248 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 22 915 | 22 915 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 291 674 | 291 674 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 200 688 | 20 405 | 221 093 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások | 344 | 0 | 344 |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | 0 | 167 595 | 167 595 |
| Tárgyi eszközök | 0 | 4 226 | 4 226 |
| Immateriális javak | 0 | 595 | 595 |
| Adókövetelések | 265 | 401 | 666 |
| Egyéb eszközök | 14 479 | 0 | 14 479 |
| Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök | 3 063 | 0 | 0 |
| Eszközök összesen | 306 250 | 508 375 | 814 625 |
| Kötelezettségek | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 5 004 | 0 | 5 004 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 450 434 | 308 449 | 758 883 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások | 2 003 | 0 | 2 003 |
| Céltartalékok | 1 188 | 0 | 1 188 |
| Egyéb kötelezettségek | 13 587 | 443 | 14 030 |
| Kötelezettségek összesen | 472 216 | 308 892 | 781 108 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2018. december 31-én

| | Éven belüli | Éven túli | Összesen |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Eszközök | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | 35 857 | 0 | 35 857 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 57 119 | 8 | 57 127 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 7 016 | 7 016 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 449 896 | 449 896 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 536 941 | 0 | 536 941 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások | 411 | 0 | 411 |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | 0 | 55 822 | 55 822 |
| Tárgyi eszközök | 0 | 2 624 | 2 624 |
| Immateriális javak | 0 | 587 | 587 |
| Adókövetelések | 0 | 496 | 496 |
| Egyéb eszközök | 14 160 | 0 | 14 160 |
| Eszközök összesen | 644 488 | 516 449 | 1 160 937 |
| Kötelezettségek | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 5 126 | 0 | 5 126 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 866 151 | 247 233 | 1 113 384 |
| Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások | 101 | 0 | 101 |
| Céltartalékok | 1 672 | 0 | 1 672 |
| Egyéb kötelezettségek | 15 119 | 17 | 15 136 |
| Kötelezettségek összesen | 888 169 | 247 250 | 1 135 419 |

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrendszerére tekintettel – egyedi alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést. Az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata men-

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tességet biztosítanak, mivel a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik, ezért egyedi likviditási mutatókat (LCR és NSFR mutatót) nem teszi közzé az egyedi éves beszámolóban.

29.8. Működési kockázat kezelése

Az MTB a működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi. Az MTB gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás.

Az MTB néhány kulcstevékenységekre vonatkozóan elvégezte a működési kockázati önértékelést.

Az MTB a felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát, valamint a termékekben rejlő kockázatok azonosítására a termék leltárt.

29.9. Kockázati koncentráció kezelése

(2019.05.01 megelőzően végzett hitelezési tevékenységre vonatkozóan)

Az MTB – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére.

A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhetett sor.

30.A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

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

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről az MTB Zrt. az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

31. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat kulcspozícióban levő vezetőit is beleértve). Jelen beszámoló szempontjából kapcsoló félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsoló vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A következő táblázat tartalmazza az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. leányvállalatait, közös vezetésű és társult vállalatait, valamint egyéb részesedéseit 2019. december 31-én:

| Név | Besorolás | Fő tevékenysége |
|--|------------------------------------|--|
| Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet | Leányvállalat | Egyéb monetáris közvetítés |
| Central European Credit d.d. | Leányvállalat | Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés |
| DHB Investment Zrt. | Leányvállalat | Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés |
| Díjbeszedő Faktorház Zrt. | Társult és közös vezetésű vállalat | Lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | Társult és közös vezetésű vállalat | Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás |
| DÍJNET Zrt. | Társult és közös vezetésű vállalat | Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás |
| Diófa Alapkezelő Zrt. | Leányvállalat | Alapkezelés |
| Diófa Ingatlankezelő Kft. | Leányvállalat | Ingatlankezelés |
| Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap | Leányvállalat | Ingatlan befektetés |
| Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. | Társult és közös vezetésű vállalat | Befektetési termékek értékesítése |
| MA-TAK-EL Zrt. | Leányvállalat | Összetett adminisztratív szolgáltatás |
| MPT Security Zrt. | Társult és közös vezetésű vállalat | Személybiztonsági tevékenység |
| Takarék Faktorház Zrt. | Leányvállalat | Egyéb hitelnyújtás |
| Takarék Ingatlan Zrt. | Leányvállalat | Ingatlan ügynöki tevékenység |
| Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. | Leányvállalat | Vagyonkezelés |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | Leányvállalat | Egyéb hitelnyújtás |
| Takarék Kockázati Tőkealap | Leányvállalat | Befektetési Alap |
| Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt. | Leányvállalat | Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés |
| Takarék Lízing Zrt. | Leányvállalat | Egyéb hitelnyújtás |
| Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap | Leányvállalat | Befektetési Alap |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | Leányvállalat | Befektetési Alap |
| Takarékbank Zrt. | Leányvállalat | Egyéb monetáris közvetítés |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. | Társult és közös vezetésű vállalat | Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | Leányvállalat | Számítógép-üzemeltetés |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| Név | Besorolás | Fő tevékenysége |
|---|---------------|---|
| TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt. | Leányvállalat | Számítógépes programozás |
| TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt. | Leányvállalat | Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele |
| TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt. | Leányvállalat | Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése |
| TKK Csoport Ingatlankezelő Kft. | Leányvállalat | Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele |
| TKK Takarékszövetkezet Követelésbehajtó Zrt. | Leányvállalat | Követelésbehajtás |

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2019. december 31-én nem rendelkezett, ezen állomány 2018. 12.31-én 1 millió forint volt.

| 2019. december 31. | Fennálló tőke | Kamatozás | Hitelek típusa |
|------------------------------|---------------|-----------|----------------|
| Éven belüli lejáratú hitelek | 0 | - | - |
| Éven túli lejáratú hitelek | 0 | - | - |
| Összesen | 0 | | |

| 2018. december 31. | Fennálló tőke | Kamatozás | Hitelek típusa |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|
| Éven belüli lejáratú hitelek | 0 | - | - |
| Éven túli lejáratú hitelek | 1 | kedvezményes | jelzáloghitel |
| Összesen | 1 | | |

| | 2019. december 31. | | 2018. december 31. | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Létszám (fő) | Járandóságok összege | Létszám (fő) | Járandóságok összege |
| Igazgatóság tagjai | 11 | 26 | 4 | 28 |
| Felügyelő Bizottság tagjai | 5 | 15 | 6 | 18 |
| Kifizetések összesen | 16 | 41 | 10 | 46 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank és a kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2019-ben és 2018-ban az alábbi táblázatban található.

| 2019. december 31. | Leányvállalatok | Társult és közös vállalkozások | Kulcspozícióban lévő vezetők |
|--|-----------------|--------------------------------|------------------------------|
| Bankközi kihelyezések | 120 883 | 0 | 0 |
| Hitelek | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb eszközök | 9 473 | 30 | 0 |
| Eszközök összesen | 130 356 | 30 | 0 |
| Bankközi felvételek | 537 368 | 0 | 0 |
| Ügyfelek betétei | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 1 764 | 3 | 0 |
| Kötelezettségek összesen | 539 132 | 3 | 0 |
| Kamatbevétel | 657 | 0 | 0 |
| Kamatráfordítás | -291 | 0 | 0 |
| Nettó kamatjövedelem | 366 | 0 | 0 |
| Díj- és jutalékbevétel | 1 833 | 0 | 0 |
| Díj- és jutalékráfordítás | -1 479 | -16 | 0 |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | 354 | -16 | 0 |
| Nettó egyéb működési bevételek | 17 761 | 8 | 0 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | -6 238 | -1 | 0 |
| Működési nyereség | 11 523 | 7 | 0 |
| Működési költségek | -3 270 | 26 | -41 |
| Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben | 8 973 | 17 | -41 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. december 31. | Anyavállalat | Társult és közös vállalkozások | Kulcspozícióban lévő vezetők |
|--|----------------|--------------------------------|------------------------------|
| Bankközi kihelyezések | 205 205 | 0 | 0 |
| Hitelek | 526 | 0 | 1 |
| Egyéb eszközök | 16 327 | 0 | 0 |
| Eszközök összesen | 222 058 | 0 | 1 |
| Bankközi felvételek | 730 000 | 1 | 0 |
| Ügyfelek betétei | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 3 453 | 0 | 0 |
| Kötelezettségek összesen | 733 453 | 1 | 0 |
| Kamatbevétel | 1 806 | 0 | 0 |
| Kamatráfordítás | -3 855 | 0 | 0 |
| Nettó kamatjövedelem | -2 049 | 0 | 0 |
| Díj- és jutalékbevétel | 2 974 | 0 | 0 |
| Díj- és jutalékráfordítás | -3 216 | -32 | 0 |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | -242 | -32 | 0 |
| Nettó egyéb működési bevételek | 3 094 | 4 | 0 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | -914 | 0 | 0 |
| Működési nyereség | 2 180 | 4 | 0 |
| Működési költségek | -2 132 | 0 | -46 |
| Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben | -2 243 | -28 | -46 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kapcsolt felek pénzügyi adatai előzetes, nem auditált adatok alapján

| Kapcsolt fél | 2019. december 31. | | | | |
|--|---------------------------|----------|-----------------|------------|------------------|
| | Közvetlen tulajdoni arány | Eszközök | Kötelezettségek | Saját tőke | Adózott eredmény |
| Bóly és Vidéke Takarékszövet- | 0% | 272 | 0 | 272 | -393 |
| Centrál European Credit d.d. | 0% | 331 | 784 | 454 | 99 |
| DHB Investment Zrt. | 100% | 301 | 60 | 241 | 130 |
| Díjbeszedő Faktorház Zrt. | 51% | 7 718 | 1 489 | 6 229 | 982 |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 50% | 1 528 | 1 139 | 389 | -190 |
| Díjnet Zrt | 51% | 882 | 244 | 638 | 154 |
| Diófa Alapkezelő Zrt. | 92% | 1 912 | 349 | 1 563 | 1 098 |
| Diófa Ingatlankezelő Kft. | 0% | 171 | 96 | 75 | 7 |
| Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap | 0% | 1 893 | 67 | 1 826 | -84 |
| Magyar Posta Befektetési Szol- gáltató Zrt. | 50% | 202 | 130 | 72 | -281 |
| MA-TAK-EL Zrt. | 59% | 4 410 | 4 280 | 130 | 93 |
| MPT Security Zrt. | 50% | 4 851 | 1 | 3 | 0 |
| Takarék Faktorház Zrt. | 100% | 9 157 | 8 391 | 766 | 77 |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 100% | 528 | 145 | 383 | 220 |
| Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. | 100% | 4 208 | 159 | 4 049 | 354 |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 88% | 342 696 | 277 854 | 68 841 | 1 944 |
| Takarék Kockázati Tőkealap | 77% | 4 437 | 705 | 4 436 | -177 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kapcsolt felek pénzügyi adatai előzetes, nem auditált adatok alapján- folytatás

| Kapcsolt fél | 2019. december 31. | | | | |
|--|----------------------------|-----------|-----------------|------------|------------------|
| | Közvetlen tulajdoni arány* | Eszközök | Kötelezettségek | Saját tőke | Adózott eredmény |
| Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. | 100% | 8 807 | 7 446 | 1 361 | 511 |
| Takarék Lízing Zrt. | 0% | 33 379 | 33 892 | 487 | 182 |
| Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap | 100% | 2 899 | 842 | 2 898 | 84 |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 92% | 12 841 | 1 799 | 11 042 | 2 951 |
| Takarékbank Zrt. | 73% | 2 167 306 | 2 044 274 | 123 032 | -7 616 |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. | 14% | 18 934 | 17 216 | 1 718 | -2 159 |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | 52% | 1 856 | 107 | 1 748 | 157 |
| TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt. | 100% | 397 | 2 | 395 | 17 |
| TIFOR Takarékek Ingatlanforgalmazó Zrt. | 0% | 5 | 0 | 5 | -22 |
| TIHASZ Takarékek Ingatlanhasznosító Zrt. | 0% | 5 | 0 | 5 | 23 |
| TKK Csoport Ingatlankezelő Kft. | 0% | 4 | 3 | 0 | 2 |
| TKK Ingatlan Kft. | 0% | 7 | 6 | 0 | -5 |
| TKK Takarékek Követelésbehajtó Zrt. | 0% | 1 355 | 1 327 | 28 | 23 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kapcsolt felek pénzügyi adatai

| Kapcsolt fél | 2018. december 31. | | | | |
|--|---------------------------------|----------|-----------------|------------|------------------|
| | Közvetlen tulajdoni arány | Eszközök | Kötelezettségek | Saját tőke | Adózott eredmény |
| Bóly és Vidéke Takarékszövet- kezet | 0% | 10 925 | 10 259 | 666 | -686 |
| Centrál European Credit d.d. | 0% | 516 | 1 026 | -510 | -21 |
| DHB Investment Zrt. | 100% | 463 | 355 | 108 | 0 |
| Díjbeszedő Faktorház Zrt. | 51% | 7 515 | 1 586 | 5 929 | 789 |
| Díjbeszedő Informatikai Kft. | 50% | 1 658 | 1 080 | 578 | -131 |
| Díjnet Zrt | 51% | 872 | 387 | 484 | 176 |
| Diófa Alapkezelő Zrt. | 92% | 1 543 | 194 | 1 348 | 914 |
| Diófa Ingatlankezelő Kft. | 0% | 129 | 60 | 68 | 15 |
| Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. | 50% | 7 265 | 6 972 | 293 | -104 |
| MA-TAK-EL Zrt. | 59% | 1 815 | 1 775 | 41 | -6 |
| MPT Security Zrt. | 50% | 4 861 | 1 399 | 3 462 | 220 |
| Takarék Faktorház Zrt. | 100% | 9 652 | 8 963 | 689 | 45 |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 100% | 421 | 258 | 163 | 5 |
| Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. | 100% | 3 900 | 156 | 3 744 | 99 |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 37% | 329 892 | 268 011 | 61 881 | 4 574 |
| Takarék Központi Követelés- kezelő Zrt. | 100% | 3 234 | 2 395 | 840 | 290 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Kapcsolt felek pénzügyi adatai- folytatás

| Kapcsolt fél | 2018. december 31. | | | | |
|---|---------------------------|----------|-----------------|------------|------------------|
| | Közvetlen tulajdoni arány | Eszközök | Kötelezettségek | Saját tőke | Adózott eredmény |
| Takarék Lízing Zrt. | 0% | 24 462 | 24 357 | 105 | 55 |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 92% | 7 603 | 3 | 7 600 | 76 |
| Takarékbank Zrt. | 100% | 63 820 | 60 160 | 3 660 | 252 |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. | 14% | 22 108 | 20 390 | 1 718 | -2 365 |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | 52% | 3 287 | 1 696 | 1 591 | 124 |
| TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt. | 100% | 410 | 24 | 386 | 18 |
| TKK Csoport Ingatlankezelő Kft. | 0% | 17 | 15 | 2 | -920 |
| TKK Ingatlan Kft. | 0% | 13 | 8 | 5 | -2 584 |

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.*

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
32. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

| 2019. január 1. – 2019. december 31. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Számaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat | Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek | Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó | ÖSSZESEN |
|---|--|--|--|--|---|--------------------------------------|---|---------------|
| Kamatbevétel | 3 345 | 0 | 7 040 | 2 855 | 199 | 112 | 0 | 13 551 |
| Kamatráfordítás | -1 619 | 0 | 0 | -2 805 | -930 | -975 | 0 | -6 329 |
| NETTÓ KAMATJÖVEDELEM | 1 726 | 0 | 7 040 | 50 | -731 | -863 | 0 | 7 222 |
| Díj- és jutalékbevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 852 | 0 | 14 852 |
| Díj- és jutalékráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 249 | 0 | -8 249 |
| NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 603 | 0 | 6 603 |
| OSZTALÉKBEVÉTEL | 154 | 0 | 19 | 0 | 0 | 0 | 499 | 672 |
| Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye | 0 | 0 | 2 200 | 8617 | 0 | 0 | 0 | 10 817 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó | 3 155 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 155 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény | 0 | 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 654 |
| Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó | 0 | 0 | 0 | 0 | -213 | 0 | 0 | -213 |
| Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 297 | 5 297 |
| Nettó egyéb működési bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 009 | 1 009 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -573 | -573 |
| MŰKÖDÉSI NYERESÉG | 5 035 | 654 | 9 259 | 8 667 | -944 | 5 740 | 6 232 | 34 643 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. január 1. – 2018. december 31. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek | Számaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat | Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek | Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó | ÖSSZESEN |
|---|--|--|--|--|---|--------------------------------------|---|---------------|
| Kamatbevétel | 10 892 | 28 | 3 367 | 4922 | 664 | 0 | 0 | 19 873 |
| Kamatráfordítás | -3 198 | 0 | 0 | -1045 | 0 | -1 548 | 0 | -5 791 |
| NETTÓ KAMATJÖVEDELEM | 7 694 | 28 | 3 367 | 3 877 | 664 | -1 548 | 0 | 14 082 |
| Díj- és jutalékbevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 537 | 0 | 13 537 |
| Díj- és jutalékráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -7 916 | 0 | -7 916 |
| NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 621 | 0 | 5 621 |
| OSZTALÉKBEVÉTEL | 8 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 | 431 | 457 |
| Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye | 0 | 0 | 227 | -177 | 0 | 0 | 0 | 50 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | 2 041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 041 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény | 0 | -115 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -115 |
| Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 | 0 | 0 | 21 |
| Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 002 | 1 002 |
| Nettó egyéb működési bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 834 | 834 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -733 | -733 |
| MŰKÖDÉSI NYERESÉG | 9 743 | -87 | 3 612 | 3 700 | 685 | 4 073 | 1 534 | 23 260 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS

Jelen – 2019. december 31-re vonatkozó – pénzügyi kimutatások a Bank által készített első egyedi, IFRS alapú pénzügyi kimutatások. A 2018. december 31-ig terjedő időszak alatt – beleértve a 2018. december 31-i időpontot is – a Bank pénzügyi kimutatását a magyar számviteli elszámolási elvek szerint készítette el.

Ennek megfelelően a Bank 2019. december 31-re vonatkozóan IFRS alapon készíti el pénzügyi kimutatásait, valamint a 2018. december 31-re vonatkozó összehasonlítható adatokat. A Bank elkészítette továbbá a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás összehasonlítható, 2018. január 1-re – az IFRS áttérés időpontjára – vonatkozó nyitó adatait is.

33.1. A számviteli törvény szerint és az IFRS szerint készített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásokban és eredménykimutatásban szereplő egyenlegek összehasonlítása

A nyitó IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás készítésekor a Bank korrigálta a korábban a magyar számviteli elszámolási elvek szerint elkészített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összeget. A következő táblázatok és a táblázatokat kísérő megjegyzések magyarázzák, hogy az IFRS-re való áttérés milyen hatással volt a Bank pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére.

| 2018. január 1. | Megjegyzés | HAS | IFRS átállás hatása | IFRS |
|--|------------|---------|---------------------|---------|
| Eszközök | | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | | 34 185 | 0 | 34 185 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | l) | 70 983 | 1 827 | 72 810 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | a) | 0 | 1 555 | 1 555 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | b) | 198 901 | 1 890 | 200 791 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | a) c) | 485 904 | -4 701 | 481 203 |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | | 38 995 | 0 | 38 995 |
| Tárgyi eszközök | e) | 1 944 | 360 | 2 304 |
| Immateriális javak | d) | 717 | -44 | 673 |
| Adókövetelések | | 48 | 483 | 531 |
| Egyéb eszközök | i) | 5 548 | 309 | 5 857 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| Eszközök összesen | | 837 225 | 1 679 | 838 904 |
|---|-------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| 2018. január 1. | Megjegyzés | HAS | IFRS átállás hatása | IFRS |
| Kötelezettségek | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | l) | 1 654 | 350 | 2 004 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | e) | 805 424 | 89 | 805 513 |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | m) | 0 | 1 575 | 1 575 |
| Céltartalékok | f) g) | 1 206 | 1 279 | 2 485 |
| Adókötelezettségek | | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | j) | 5 367 | 2 236 | 7 603 |
| Kötelezettségek összesen | | 813 651 | 5 529 | 819 180 |
| Saját tőke | | | | |
| Jegyzett tőke | | 3 390 | 0 | 3 390 |
| Névértéken felüli befizetés (árszó) | | 3 479 | 0 | 3 479 |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem | b) | 0 | 1 195 | 1 195 |
| Eredménytartalék | | 14 873 | -5 001 | 9 872 |
| Egyéb tartalék | | 3 363 | -44 | 3 319 |
| Saját részvények (-) | | -1 531 | 0 | -1 531 |
| Saját tőke összesen | | 23 574 | -3 850 | 19 724 |
| Kötelezettségek és saját tőke összesen | | 837 225 | 1 679 | 838 904 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. december 31. | Megjegyzés | HAS | IFRS átállás hatása | IFRS |
|--|------------|------------------|---------------------|------------------|
| Eszközök | | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek | | 35 857 | 0 | 35 857 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | l) | 53 073 | 4 054 | 57 127 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | a) | 6 084 | 932 | 7 016 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökértékpapírok | b) | 446 425 | 3 471 | 449 896 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | a) c) | 554 085 | -17 144 | 536 941 |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | | 0 | 411 | 411 |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | | 55 891 | -69 | 55 822 |
| Tárgyi eszközök | e) | 1 984 | 640 | 2 624 |
| Immateriális javak | | 587 | 0 | 587 |
| Adókövetelések | h) | 53 | 443 | 496 |
| Egyéb eszközök | i) | 7 072 | 7 088 | 14 160 |
| Eszközök összesen | | 1 161 111 | -174 | 1 160 937 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. december 31. | Megjegyzés | HAS | IFRS átállás hatása | IFRS |
|---|------------|------------------|---------------------|------------------|
| Kötelezettségek | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | l) | 2 141 | 2 985 | 5 126 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | e) | 1 120 743 | -7 359 | 1 113 384 |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | m) | 0 | 101 | 101 |
| Céltartalékok | f) g) | 537 | 1 135 | 1 672 |
| Adókötelezettségek | h) | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | | 7 084 | 8 052 | 15 136 |
| Kötelezettségek összesen | | 1 130 505 | 4 914 | 1 135 419 |
| Saját tőke | | | | |
| Jegyzett tőke | | 3 390 | 0 | 3 390 |
| Névértéken felüli befizetés (ázsio) | | 3 479 | 0 | 3 479 |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem | b) | 4 511 | -398 | 4 113 |
| Eredménytartalék | | 9 966 | -5 045 | 4 921 |
| Egyéb tartalék | | 4 090 | 0 | 4 090 |
| (-)Saját részvények | | -2 539 | 0 | -2 539 |
| Az üzleti év nyeresége | | 7 709 | 355 | 8 064 |
| Saját tőke összesen | | 30 606 | -5 088 | 25 518 |
| Kötelezettségek és saját tőke összesen | | 1 161 111 | -174 | 1 160 937 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

| 2018. január 1. – 2018. december 31. | Megjegyzés | HAS | IFRS átállás hatása | IFRS |
|--|------------|---------------|---------------------|---------------|
| Kamatbevétel | c) | 19 544 | 319 | 19 873 |
| Kamatráfordítás | e) | -5 787 | -4 | -5 791 |
| Nettó kamatjövedelem | | 13 767 | 315 | 14 082 |
| Díj- és jutalékbevétel | | 13 537 | 0 | 13 537 |
| Díj- és jutalék ráfordítás | | -7 916 | 0 | -7 916 |
| Díjak és jutalékok eredménye | | 5 621 | 0 | 5 621 |
| Osztalék bevétel | | 457 | 0 | 457 |
| Deviza műveletek eredménye | | 1 282 | 0 | 1 282 |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | | 50 | 0 | 50 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | l) | 1 601 | 440 | 2 041 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó | a) | 0 | -115 | -115 |
| Fedezeti elszámolásokból eredő nyereség vagy (-)veszteség,nettó | m) | 21 | 0 | 21 |
| Nettó üzleti (trading) eredmény | | 3 411 | 326 | 3 737 |
| Nettó egyéb működési bevétel | | 1 836 | 0 | 1 836 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | | -733 | 0 | -733 |
| MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ | | 23 902 | 641 | 24 543 |
| Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása | f) g) | 379 | 291 | 670 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása | c) | 490 | -311 | 179 |
| Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés | | 35 | 0 | 35 |
| Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása | | -8 | 0 | -8 |
| Működési költségek | d),e) | -17 681 | 89 | -17 592 |
| Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség | | 785 | 0 | 785 |
| Adózás előtti nyereség | | 7 902 | 710 | 8 612 |
| Jövedelemadó | h) | -193 | -355 | -548 |
| Tárgyévi nyereség | | 7 709 | 355 | 8 064 |
| Egyéb átfogó eredmény | | 0 | 0 | 2 853 |
| Tárgyévi átfogó jövedelem | | 7 709 | 355 | 10 917 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Megjegyzések a Számviteli törvény szerinti és az IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatások jelentősebb eltéréseihez:

a) *megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közül azon hitelek állománya került átsorolásra a kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába, amelyek a „Cash flow-k jellemzőinek vizsgálata” tesztet nem tudták teljesíteni. Ezen hitelekhez a standard szerint a díj- és jutalék nem került hozzárendelésre, hanem valós értéken kerültek bemutatásra az eredménnyel szemben.

b) *megjegyzés:*

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között találhatóak tulajdoni és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is. Ezen instrumentumok valósan kerültek bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben.

c) *megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standarnak megfelelően felírásra került. Továbbá az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés hatása is megjelenítésre került. 2018. január 1-én 9 369 millió forint az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés, míg az eddig elszámolt magyar számviteli standardok szerinti (a továbbiakban „HAS”) értékvesztés 3 784 millió forint, 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 9 251 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 3 310 millió forint volt.

d) *megjegyzés*

Az immateriális javak között az alapítás-átszervezés értéke, valamint a kutatás, kísérleti fejlesztés értéke - 2018.01.01-én összesen 44 millió forint értékben – az IAS 38 standard előírásainak megfelelően kivezetésre került.

e) *megjegyzés*

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízing kötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 360 millió forint 2018. január 1-én, és 640 millió forint 2018. december 31-én.

f) *megjegyzés:*

Az adott kötelezettségvállalások és garanciák után az IFRS 9 standard szerinti céltartalék szükséglet hatása megjelenítésre került. 2018. január 1-én 1 315 millió forint volt, míg a HAS szerint ezen tételek után 0 forint került ezen időpontra elszámolásra, 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti céltartalék 932 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 0 millió forint volt.

g) *megjegyzés:*

A ki nem vett szabadságokra 2018. január 1-én 159 millió forint, míg 2018. december 31-én 204 millió forint céltartalék került megjelenítésre.

h) *megjegyzés:*

Az IFRS áttérés során a halasztott adó felvételre került az IAS 12 standard szerint.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

i) megjegyzés:

Az IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 876 millió forint, míg 2018. december 31-én 7 206 millió forint – az egyéb eszközök között került kimutatásra.

j) megjegyzés:

Az IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 1 948 millió forint, míg 2018. december 31-én 8 036 millió forint – az egyéb kötelezettségek között került kimutatásra.

k) megjegyzés:

A visszavásárolt saját részvények - 2018. január 1-én 1 531 millió forint, 2018. december 31-én 2 539 millió forint - az eszközök közül átsorolásra kerültek saját tőkét csökkentő elemként.

l) megjegyzés:

A kereskedési könyvben nyilvántartott kereskedési céllal vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdonosi részesedések, valamint a derivatív ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek valós értéken kerültek kimutatásra az eredménnyel szemben.

m) megjegyzés:

A Bank a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére megkötött, a feltételeknek megfelelő, dokumentált derivatív ügyleteit a származtatott ügyletek -fedezeti ügyletek kategóriában mutatja ki az ügyletek jellegének megfelelően a követelések illetve a kötelezettségek között.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33.2.Saját tőke megfeleltetési tábla

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege. A saját tőke megfeleltetési tábla ezen túlmenően tartalmazza a cégbíróságon bejegyzett tőke összegének az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével történő egyeztetését.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2018. január 1-re vonatkozóan a következő:

| 2018. január 1. | Jegyzett tőke | Jegyzett, de be nem fizetett tőke | Tőketartalék | Általános tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | (-) Saját részvények | Tárgyiőszaki nettó eredmény | Saját tőke összesen |
|---|---------------|-----------------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------|
| Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint | 3 390 | 0 | 3 479 | 0 | 14 386 | 0 | 0 | -1 531 | 0 | 19 724 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb tőketartalék rendezése | 0 | 0 | 8 | 0 | -8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 195 | 1 195 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Visszavásárolt saját részvények | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 531 | 0 | 1 531 | 0 | 0 | 0 |
| Általános tartalék | 0 | 0 | 0 | 3 311 | -3 311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint | 3 390 | 0 | 3 487 | 3 311 | 8 341 | 1 195 | 1 531 | -1 531 | 0 | 19 724 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2018. december 31-re vonatkozóan a következő:

| 2018. december 31. | Jegyzett tőke | Jegyzett, de be nem fizetett tőke | Tőketartalék | Általános tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | (-) Saját részvények | Tárgyidőszaki nettó eredmény | Saját tőke összesen |
|---|---------------|-----------------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|---------------------|
| Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint | 3 390 | 0 | 3 479 | 0 | 13 124 | 0 | 0 | -2 539 | 8 064 | 25 518 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb tőketartalék rendezése | 0 | 0 | 8 | 0 | -8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 113 | 4 113 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Visszavásárolt saját részvények | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 539 | 0 | 2 539 | 0 | 0 | 0 |
| Általános tartalék | 0 | 0 | 0 | 4 082 | -4 082 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint | 3 390 | 0 | 3 487 | 4 082 | 2 382 | 4 113 | 2 539 | -2 539 | 8 064 | 25 518 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2019. december 31-re vonatkozóan a következő:

| 2019. december 31. | Jegyzett tőke | Jegyzett, de be nem fizetett tőke | Tőketartalék | Általános tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | (-) Saját részvények | Tárgyiőszaki nettó eredmény | Saját tőke összesen |
|---|---------------|-----------------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------|
| Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint | 3 390 | 0 | 3 479 | 0 | 20 863 | 0 | 0 | -2 539 | 8 324 | 33 517 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb tőketartalék rendezése | 0 | 0 | 8 | 0 | -8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem | 0 | 0 | 0 | 0 | -10 378 | 10 378 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Visszavásárolt saját részvények | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 539 | 0 | 2 539 | 0 | 0 | 0 |
| Általános tartalék | 0 | 0 | 0 | 4 914 | -4 914 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint | 3 390 | 0 | 3 487 | 4 914 | 3 024 | 10 378 | 2 539 | -2 539 | 8 324 | 33 517 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A cégbíróságon bejegyzett tőke összegének egyeztetése az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével:

| | 2018. január 1. | 2018. december 31. | 2019. december 31. |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|
| EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke | 3 390 | 3 390 | 3 390 |
| Cégbíróságon bejegyzett tőke | 3 390 | 3 390 | 3 390 |
| Eltérés | 0 | 0 | 0 |

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

| | 2018. január 1. | 2018. december 31. | 2019. december 31. |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|
| Eredmény tartalék és egyéb tartalékok | 14 386 | 13 123 | 20 863 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb tőketartalék rendezése | -8 | -8 | -8 |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem | -1 195 | -4 113 | -10 378 |
| Visszavásárolt saját részvények | -1 531 | -2 539 | -2 539 |
| Általános tartalék | -3 311 | -4 082 | -4 914 |
| Tárgyidőszaki nettó eredmény | 0 | 8 064 | 8 324 |
| Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék | 8 341 | 10 445 | 11 347 |

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

34. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint többségi tulajdonos megállapodást kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. eladásáról 2019. december 30-án. A teljes tranzakció várható zárása 2020. május. A Diófa Alapkezelő Zrt. eladása része a Takaréék Csoport megújulásának. A Csoport ugyanakkor a továbbiakban is forgalmazza és kezeli a Diófa Alapkezelő befektetési jegyeit, továbbá biztosítja a teljes banki háttérrel a Diófa Alapkezelőnek és ügyfeleinek. Ennek megfelelően a Diófa Alapkezelő Zrt. ügyfelei számára a tulajdonosváltás közvetlenül nem lesz érzékelhető, az Alapkezelő az eddig megszokott módon végzi tovább tevékenységét és kínálja szolgáltatásait intézményi és lakossági ügyfelei részére egyaránt.

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

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

Várhatóan ki fog hatni a koronavírus helyzet a makrogazdasági körülményekre (GDP növekedés, munkanélküliség, infláció, ingatlanárak, stb.), amelyek figyelembe lettek véve az IFRS9 modellek készítésekor, ezeken keresztül az értékvesztés szint várhatóan növekedni fog 2021-ben.

A pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló hitelkockázatok a 29.4. Megjegyzésben kerültek bemutatásra.

Jogszabály alapján az ügyfelek részére fizetési könnyítések kerülnek alkalmazásra. Ennek hatásaként, valamint amennyiben a jelenlegi gazdasági folyamatok tartós jelleggel fennmaradnak, romlik a hitelek besorolása és az értékvesztés növekedése várható.

Az MNB intézkedései belátható időn belül biztosítják a Bankszektor likviditását.

A 2020. április 4-i kormányzati tájékoztató szerint 2020 évre a banki különadó bevételi tervezet jelentősen megemelkedik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.