

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2020. 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”) 2020. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.470.568 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 3.533 M Ft nyereség –, 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 2020. 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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2020. 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 felelőségünk 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 felelőségünk 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 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2020. 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 fentiekben 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 közlétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős 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 Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a 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 könyvvizsgálati 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. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati 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 megfelelőünk 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 könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. április 30-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 7 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. április 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

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

Budapest, 2021. április 9.



.....
Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
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
2020. december 31.

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2020. 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	11-104

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 Ádám

Szabó Levente László

Görög Tibor

Kovács Lajos

Pénzes Vince Lászlóné

Pongrácz István

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 2020. december 31-vel végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Kamatbevétel	4	8 753	13 551
Kamatráfordítás	4	-6 575	-6 329
Nettó kamatjövedelem		2 178	7 222
Díj- és jutalékbevétel	5	14 099	14 852
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-9 281	-8 249
Díjak és jutalékok eredménye		4 818	6 603
Osztalék bevétel		867	672
Deviza műveletek eredménye	6	-1 785	-1 176
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelte kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	7	5 253	10 817
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	14	4 800	3 155
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelte, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		993	654
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereség vagy (-) veszteség nettó	28.3	-2 652	-213
Nettó üzleti (trading) eredmény		7 476	13 909
Nettó egyéb működési bevétel	8	12 085	6 306
Nettó egyéb működési ráfordítás	8	-434	-573
Nettó működési nyereség		26 123	33 467
Céltartalékképzés vagy (-)feloldás	24	420	691
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelte kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) visszairása		-256	1 326
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése (-) vagy értékvesztésének visszairása	18	-103	-3 085
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	19	-112	14
Működési költségek	9,10	-21 125	-23 477
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség	18	-506	24
Adózás előtti nyereség		4 441	8 960

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.

	Meg- jegyzés	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Adózás előtti nyereség (folytatás)		4 441	8 960
Jövedelemadó	11	-908	-636
Tárgyévi nyereség		3 533	8 324

Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2020. december 31-vel végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Tárgyévi nyereség		3 533	8 324
Egyéb átfogó eredmény	12	-3 825	6 265
Eredménybe nem átsorolható tételek:		-191	2 764
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-161	2 794
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	12	-30	-30
Eredménybe átsorolható tételek		-3 634	3 501
Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)		-48	-77
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		2 081	-4 743
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-5 667	8 321
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	12	0	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-292	14 589

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 2020. december 31.

	Meg- jegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	13	320 778	50 727
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	14	50 952	37 248
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	23 852	22 915
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	57 470	291 674
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	797 939	221 093
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	28	77	344
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	18	202 007	167 595
Tárgyi eszközök	19,21	3 735	4 226
Immateriális javak	20	1 233	595
Adókövetelések	11	203	666
Egyéb eszközök	22	12 322	14 479
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök	18	0	3 063
Eszközök összesen		1 470 568	814 625

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 2020. december 31.

	Meg- jegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	28	9 351	5 004
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	23	1 417 483	758 883
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	28	1 187	2 003
Céltartalékok	24	773	1 188
Adókötelezettség	11	251	0
Egyéb kötelezettségek	25	9 852	14 030
Kötelezettségek összesen		1 438 897	781 108
Saját tőke			
Jegyzett tőke	26	3 390	3 390
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		3 479	3 479
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	26	-1 639	10 378
Eredménytartalék		20 172	5 563
Egyéb tartalék	26	5 275	4 922
Saját részvények (-)	26	-2 539	-2 539
Az üzleti év nyeresége		3 533	8 324
Saját tőke összesen		31 671	33 517
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 470 568	814 625

Budapest, 2021. április 9.


Vida József
Elnök-Vezérigazgató


Martzy Antal
Vezérigazgató-helyettes

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság
33.

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 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		3 533	8 324
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		968	924
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés		-46	1 007
Egyéb értékvesztés, céltartalék képzés/(-) visszaírás		-342	2 959
Tárgyi eszköz kivételén realizált nyereség/ veszteség		27	8
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		23	-18
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása		1 630	2 942
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		993	654
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		6 786	16 799
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek állományának változása		-14 417	18 504
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz állományának változása		-937	-16 272
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		228 811	164 487
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		-577 178	315 774
Egyéb eszközök állomány változása		2 620	-3 552
Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		251 038	-411 455
Egyéb kötelezettségek		-560	-7 696
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-103 837	76 589

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 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág el- adás bevétele		-27	-3 539
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vá- sárlása		-2 150	996
Befektetési tevékenység nettó pénzfor- galma		-2 177	-2 543
Finanszírozási tevékenység pénzfor- galma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-650	-668
Hosszú lejáratú hitel felvétel/tőketörlesztés		408 167	56 350
Leányvállalatok, közös és társult vállalá- tok és értékesítésre tartott részesedés szerzése, értékesítése		-31 452	-114 857
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		376 065	-59 175
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		270 051	14 870
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		50 727	35 857
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		320 778	50 727
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Készpénz		8 406	6 933
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követel- lések		249 983	30 916
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelye- zések		62 389	12 878
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		320 778	50 727
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		8 753	13 551
Fizetett kamatok		-6 575	-6 329

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 be-
számoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névértéken felül beírt zsetés (ázsio)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvénnyek	Saját tőke összesen
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	12	0	0	6 265	0	0	0	6 265
Általános tartalék képzés		0	0	0	-832	832	0	0
2018. év re jóváhagyott osztalék		0	0	0	-6 590	0	0	-6 590
2019. december 31. – záró		3 390	3 479	10 378	13 887	4 922	-2 539	33 517
2020. január 1. – nyitó		3 390	3 479	10 378	13 887	4 922	-2 539	33 517
Tárgyévi eredmény		0	0	0	3 533	0	0	3 533
Egyéb átfogó eredmény	12	0	0	-3 825	0	0	0	-3 825
Általános tartalék képzés		0	0	0	-353	353	0	0
Tárgyévben értékesített tulajdonosi instrumentumok kivezetésének közvetlen tőkehatása 2020-ban	16	0	0	0	-1 568	0	0	-1 568
Tárgyévben értékesített tulajdonosi instrumentumok kivezetésének közvetlen tőkehatása a megelőző években	16	0	0	-8 206	8 206	0	0	0
Egyéb tőkemozgás		0	0	14	0	0	0	14
2020. december 31. – záró		3 390	3 479	-1 639	23 705	5 275	-2 539	31 671

A 2019 év után tekintettel a Pandémiás helyzetre a Bank osztalékot nem fizetett a tulajdonosoknak.

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, MTB Zrt, Társaság) 2020. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2021. április 9-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.mtb.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 Bank többek között a vállalati szektornak nyújtott aktív és passzív oldali szolgáltatásokat, emellett a fő ügyfélköre a takarékszövetkezeti integráció volt. 2002 óta a Bank teljes körű befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytatott, amelynek során magánszemélyeket is kiszolgált.

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
- Kézpénzfeldolgozás

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

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

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 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 a Takarékbank Zrt., amelyben a takarékok egyesültek, és amely az összes takarékcsoport tagjainak kiszolgáltatását 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 Takarékbank 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 Takarékbank Zrt.-re (korábbi nevén Mohácsi Takarékcsoport Bank Zrt.) történő átruházásáról, amely 2019. május elején megtörtént.

Az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedésével az MTB Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2020. május 26-án megalapították a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (cg.: 01-10-140865; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.). A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága – a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján – 01-10-140865/5. számú végzésével a cégnyilvántartásba bejegyezte.

Az MTB 2020. október 30-án értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényt a Bank 75,91 %-os (szavazati jog 99,99 %) részvénycsomagjával rendelkező tulajdonosa, a Magyar Takarékcsoport Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt.-ben tulajdoni részesedéssel a továbbiakban nem rendelkezik.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására és a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása 2021-ben kerül sor. A Budapest Bank, az MKB és az MTB a fúziós folyamat megtörténteig megőrzi önálló jogi státuszát, és külön márkanév alatt 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

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.

2.2. Az IFRS első alkalmazása

A Bank első alkalommal készített 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 2020. 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:

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. November 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. November 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform - az EU által elfogadva 2020.

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

Január 15-én (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. October 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosítása**- az EU által elfogadva 2020. Április 21-én (hatályba lép 2020 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

A Bank úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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.

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** - az EU által elfogadva 2020. December 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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:

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

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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).

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
- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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) kamatbevételen 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, értékpapírok

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.

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

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.

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 keletkezésükkor 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 kamatlábal. 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 rendeltetészerű 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.

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 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 vevőköre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

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:

Ingatlan	2%
Idegen ingatlanon végzett beruházás	6% -20%
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.

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 szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használata felettle, 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 lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:
 - a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
 - a lízingbe vevő 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 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 használatijog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használatijog-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 használatijog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

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 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:

- 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 tételoron 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.

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 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 kísértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrézséhez 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.

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 tűnik 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 figyelembevételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árai vagy más elérhető valós érték jelzőszámok.

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

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 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.

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 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 közül 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.

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 kimutásra. 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.

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

3.19. 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.

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

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

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 kötelemlenek 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 különbséget az eredményben kerül elszámolásra.

3.21. Céltartalék

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

A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás a hitelezési veszteségek részét képezi. A függő kötelezettségre 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 szülei 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.

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

3.23. 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 különbséget 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-

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. Független kötelezettségek és függő követelések

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

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

A Bank függő követeléseit mérlegen 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 behajt-hatatlan 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 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 szolgáltatnak bizonyítékot, 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

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 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.

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

2019 és 2020. 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

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 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 adókövetéseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetések, 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. (3.15. 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 ügyleti 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 2019. 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

Az új típusú koronavírus (COVID-19) okozta járvány miatt kihirdetett veszélyhelyzetben meghozott alábbi kormányrendeletek és egyéb jogi szabályozó eszközök gyakoroltak hatást a Bank tevékenységére:

- A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, a végrehajtással kapcsolatos intézkedésekről szóló 57/2020. (III. 23.) Korm. rendelet, valamint a törlesztési moratóriumra vonatkozó részletszabályokról szóló 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet.
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 5/2020. (III. 19.) MNB rendelete a rendszerszintű likviditási kockázatok csökkentése érdekében szükséges követelményeket meghatározó egyes MNB rendeletek módosításáról
- A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.21.) Korm. rendelet.

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

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 724	3 345
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök*	1 900	7 040
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök*	4 647	2 855
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat	458	199
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	24	112
Összesen	8 753	13 551

*Az értékpapír állományban átrendeződés figyelhető meg. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszédési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékesítette a szerződéses cash-flow beszédési és értékesítési célú üzleti modellben lévő értékpapírjait.

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 116	1 619
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	4 267	2 805
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat	1 129	930
Egyéb kötelezettségek	23	868
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	40	107
Összesen	6 575	6 329

* 2020. évben az MNB új fix kamatozású fedezett hiteleszközt vezetett be a negatív pénzpiaci és reál gazdasági következmények tompítására. Így nőtt az MNB-től bevont források állománya, ami a kamatráfordítások növekedését okozta. (LTRO -Long Term Refinancing Operations program)

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

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>		
Pénzforgalmi jutalék bevétel	1 999	2 400
Hitelezési jutalék bevétel	501	608
Értékpapír szolgáltatás jutalék bevétele	7 097	6 460
Kártya üzletág jutalék bevétele	1 111	1 494
Garancia díjak	82	145
Ügynöki jutalék bevételek	34	523
Treasury ügyletek díjbevétele	3 275	3 222
Összesen	14 099	14 852

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<i>Díj- és jutalékráfordingás</i>		
Ügynöki díj	3 616	339
Kártya üzletág	716	901
Értékpapír szolgáltatás díja	311	4 030
Treasury szolgáltatás	3 156	1 518
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	83	412
Hitelezéshez kapcsolódó díjak	17	57
Postai Elszámoló Központnak fizetett pénzforgalmi díjak	882	901
Egyéb	500	91
Összesen	9 281	8 249

6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	-672	-940
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-1 113	-236
Devizaműveletek eredménye	-1 785	-1 176

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

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó*	5 376	2 200
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	-123	8 617
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének nyeresége, nettó	0	0
Összesen	5 253	10 817

* Az értékpapír állományban átrendeződés figyelhető meg. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszédési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékesítette a szerződéses cash-flow beszédési és értékesítési célú üzleti modellben lévő értékpapírjait.

** 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 2019-ben.

8. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Nettó egyéb működési bevétel		
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék feloldása/ visszairása (24. Megjegyzés)	0	58
Közvetített szolgáltatások bevételei	1 984	1 232
Eszköz értékesítés nettó eredménye	0	9
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	23	130
Költségtérítések, szolgáltatások bevételei*	9 947	4 439
Véglegesen kapott pénzeszközök	0	1
Előző éveket érintő adóbevétel	0	300
Kártérítések	0	1
Előző éveket érintő egyéb bevétel	63	90
Egyéb bevétel	68	46
Összesen	12 085	6 306

*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

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Véglegesen átadott pénzeszköz	411	194
Állományátruházással kapcsolatos ráfordítások	0	374
Bírság, késedelmi pótlék	3	0
IFRS 16 Lízingmódosítás eredménye	0	5
Eszközök értékesítése	10	0
Egyéb	10	0
Összesen	434	573

9. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Bérjellegű költségek	8 947	9 854
Anyagköltség és anyagjellegű szolgáltatások	732	673
Marketing tevékenység szolgáltatás díja	425	455
Információs szolgáltatás költségei	311	413
Licence díjak	369	351
Bérleti díjak	72	138
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	794	778
Immateriális javak értékcsökkenése	174	146
Szakértői, tanácsadói és ügyvédi díjak*	2 080	3 785
Informatikai rendszerekkel kapcsolatos ráfordítások	2 430	2 782
Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak, tagsági díjak	2 210	2 063
Bankbiztonsági szolgáltatások díja	152	280
Tőzsdei díjak	17	31
Biztosítási díjak	43	32
Adók, illetékek	2 188	1 461
Egyebek	181	235
Összesen	21 125	23 477

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

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1.- 2019. december 31.
Béreköltség	7 228	7 385
Bérráulékok	1 393	1 711
Egyéb személyi kifizetések	326	758
Összesen	8 947	9 854

Bérráulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 658 fő volt a tárgyév végén (2019-ben 573 fő).

11. JÖVEDELEMADÓ

	2020. december 31.	2019. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	-740	-623
Társasági adó	-740	-623
Halasztott adó ráfordítás	-169	-13
Összesen	-909	-636

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 2020. évi és a 2019. évi halasztott adó számításánál 9%-os kulcsot alkalmazott.

	2020. december 31.	2019. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	4 441	8 960
Számított nyereségadó (9%)	-400	-806
Nyereségadó törvény szerinti adóalap módosító tételek adóhatása	-509	170
Összesen	-909	-636

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

	2020. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	48	0	48	-36	0
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	155	0	155	-125	-29
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	0	0	-8	0
Nettó halasztott adópozíció	203	0	203	-169	-29

	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

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	-191	2 764
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok való érték változása	-161	2 794
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-30	-30
Eredménybe átsorolható tételek	-3 634	3 501
Cash flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	-48	-77
Fedezeti instrumentumok	2 081	-4 743
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-5 667	8 321
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Teljes átfogó jövedelem	-3 825	6 265

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.

	2020. december 31.	2019. december 31.
Készpénz	8 406	6 933
Számlakövetelések központi bankkal szemben	249 983	30 916
Egyéb látra szóló betétek	62 389	12 878
Összesen	320 778	50 727

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Származtatott ügyletek**	4 081	3 274
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*	308	564
Kincstárjegyek	351	21 940
Államkötvények	45 480	7 766
Jelzáloglevelek	704	3 643
Egyéb kibocsátású kötvények	28	61
Összesen	50 952	37 248

*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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	23 663	22 677
Hitelek*	189	238
Összesen	23 852	22 915

*A kötelezően az eredménnyel szemben valósan 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 valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok között 2020. december 31-én az alábbi értékpapírjait mutatta ki a Bank.

Részesedés megnevezése	Valós érték 2020. december 31.
BÉT részvény és VISA részvény	4 112
Nyílt végű befektetési jegyek	19 551
Összesen	23 663

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*	149	8 065
Államkötvények**	51 391	238 779
Jelzáloglevelek	0	3 149
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 930	41 681
Összesen	57 470	291 674

*Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok került értékesítésre, melynek hatása eredménybe nem átsorolható, közvetlenül eredménytartalékban számolódik el. 2019. december 31- tartó hatása 8 206 millió forint nyereség, 2020. évi hatása 1 568 millió forint veszteség.

**Az értékpapír állományban átrendeződés figyelhető meg. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszédési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékesítette a szerződéses cash-flow beszédési és értékesítési célú üzleti modellben lévő értékpapírjait.

Részesedés megnevezése	Valós érték 2020. december 31.
Garantiqua Hitelgarancia Zrt	10
Magyar Posta Zrt	50
Takarék Egyesült Szövetkezet	30
S.W.I.T. SCRL	6
Visa Inc. Class C Series/Common Stock	53
Összesen	149

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 tett 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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó*	238 919	20 483
ebből: Államkötvények	226 937	14 638
ebből: Egyéb kibocsátású kötvények	11 982	5 845
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-335	-78
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	408 648	98 556
ebből: Vállalati hitelek, és állami szektor	153 356	578
ebből: Hitelintézeti hitelek**	255 292	97 978
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-63	-24
ebből: Vállalati hitelek és állami szektor	0	0
ebből: Hitelintézeti hitelek**	-63	-24
Jegybanki és bankközi betétek bruttó	137 717	94 843
Bankközi betétek, hitelek értékvesztése	-35	0
Előlegek	13 574	7 926
Előlegek értékvesztése	-486	-613
Összesen	797 939	221 093

*Az értékpapír állományban átrendeződés figyelhető meg. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszédési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékesítette a szerződéses cash-flow beszédési és értékesítési célú üzleti modellben lévő értékpapírjait

**A Bank által hitelintézeteknek nyújtott hitelek és a Jegybanki és bankközi betétek elkülönítetten kerültek feltüntetésre, aminek megfelelően mutattuk be a 2019. december 31-ei adatokat is.

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

2020. 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	511	0	486	997
Összesen	511	0	486	997

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.	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

18. LEÁNYVÁLLALATOKBA, KÖZÖS VEZETÉSŰ ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEK

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

	2020. december 31.		2019. 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 %
Takarék Invest Kft.	6 965	100 %	6 965	100 %
Takarék Ingatlan Zrt.	407	100 %	407	100 %
Takarékbank Zrt.	87 054	73 %	87 054	73 %
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	57 877	86 %	57 877	86 %
Takarék Központi Követeléskezelő	191	100 %	191	100 %
TAK-INVEST Zrt.	272	93 %	272	93 %
DBH Investment	150	100 %	150	100 %
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	23 419	90 %	-	-
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	4 931	77 %	-	-
Takarék Kockázati Tőkealap	1 807	-	1 101	-
Takarék Mezőgazdasági Tőkealap	7 000	-	3 000	-
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	12 291	-	10 835	-
MPT Security Zrt.	1 320	40 %	1 320	40 %
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	700	14 %	700	14 %

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

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	
HUN Bankbiztosítás Kft.	3	25 %	-	-
Leány, közös vezetőség és társult vállalatok bruttó érték összesen	205 206		170 691	
Értékvesztés	-3 199		-3 096	
Összesen	202 007		167 595	

2019. december 30-án az MTB, mint többségi tulajdonos megállapodást kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. eladásáról, ennek megfelelően a részesedés 3 063 millió forint összegben átsorolásra került az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé. 2020 évben a részesedés értékesítésre került.

Az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedésével az MTB Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2020. május 26-án megalapították a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot.

Az MTB 2020. október 30-án értékesítette a 2020-ban megalapított Magyar Bankholding Zrt-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét, a Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt-ben tulajdoni részesedéssel a továbbiakban nem rendelkezik. A fenti tranzakciók eredménye a megszűnt tevékenységnek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó eredmény soron jelent meg az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban 2020-ban. A Cash-flow kimutatásban a Leányvállalatok, közös, társult vállalatok és értékesített átminősített részesedés szerzése, értékesítése soron jelenik meg.

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	3 096	12
Értékvesztés képzés	392	3 168
Értékvesztés visszaírás	-289	-84
Értékvesztés felhasználás	0	0
Záró egyenleg	3 199	3 096

A leányvállalatoktól és a társult vállalkozásoktól kapott osztalékok 2020-ban 845 millió forintot, míg 2019-ben 499 millió forintot tettek ki.

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 leányvállalatokban, közös vezetésű vállalkozásokban, illetve társult vállalkozásokban levő részesedések értékelést a Bank számviteli politikai döntés keretében (IAS 27 szerint) bekerülési értéken értékeli.

19. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2020. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	2 510	2 228	4 738
Növekedés	253	245	498
Csökkenés	0	-15	-15
Záró egyenleg	2 763	2 458	5 221
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	788	1 824	2 612
Éves értékcsökkenés	55	191	246
Csökkenés	0	-15	-15
Záró egyenleg	843	2 000	2 843
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	90	90
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	90	90
Nettó érték	1 920	368	2 288

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 1 447 millió forint 2020. december 31-én és 2 100 millió forint 2019. 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 Bank a megtérülő értékbecslés alapján 2020. évben 90 millió forint értékvesztést számolt el a műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek után a Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírásaként, 2019 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

2019. december 31.	Ingtatlanok, In- gatlanon vég- zett beruhá- zások	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

20. IMMATERIÁLIS JAVAK

2020. december 31.	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Beruházás immateriális javak	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	390	2 787	28	3 205
Növekedés	840	0	812	1 652
Csökkenés	-72	-300	-840	-1 212
Záró egyenleg	1 158	2 487	0	3 645
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	262	2 348	0	2 610
Éves értékcsökkenés	74	100	0	174
Csökkenés	-72	-300	0	-372
Záró egyenleg	264	2 148	0	2 412
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	894	339	0	1 233

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

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 2020 és 2019 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

21. IFRS 16 LÍZING
Használatijog-eszközök

	2020. december 31.	2019. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	2 288	2 126
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat*	1 447	2 100
Összes ingatlan, gép, és berendezés	3 735	4 226

*A szervezeti változások és az új székház kialakítása kapcsán az ingatlan bérleti szerződések kiigazításra kerültek, melynek hatása tükröződik a fenti kimutatásban.

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2020. december 31.	2019. december 31.
Rövid lejáratú	668	695
Hosszú lejáratú	868	1 446
Lízingkötelezettségek összesen	1 536	2 141

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2020. december 31.	2019. december 31.
1 éven belül	697	712
1-5 év között	869	1 463
5 éven túl	0	0
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	1 566	2 175

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

	Ingtatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2019. január 1.	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
Növekedések	425	251	676
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-307	-241	-548
Csökkenések	-678	-103	-781
Egyenleg 2020. december 31.	962	485	1 447

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-650	-668

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-23	-18
Rövid futamidejű lízingek költségei	-14	-17
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-48	-67
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	-85	-102

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-23	-18
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak	-62	-84
Lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések	-588	-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

A Bank, mint lízingbevevő egyetlen bérleti szerződés esetében sem alkalmazta a bérleti könnyítésből eredő lízingfizetés-módosítások szerinti gyakorlati megoldást, mivel nem biztosítottak részére a Covid19-világjárvány közvetlen következményeként bérleti könnyítést.

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2020. december 31.	2019. december 31.
Immateriális javakra adott előlegek	0	0
Közvetített szolgáltatások	2 780	2 470
Bizományosi ügyletek	2	0
Követelés fejében átvett ingatlan	0	0
Egyéb készletek (anyagok, áruk)	269	173
Aktív időbeli elhatárolások*	4 560	7 004
Visszaigényelhető adók*	1 863	8
Költségmegosztásból eredő követelés	0	314
Részesedés megszerzés miatti követelés	0	0
Határidős ügyletek árkülönbözeti számla	0	0
Szállítóknak adott előlegek	46	65
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	2 794	4 433
Egészségbiztosítóval szembeni követelések	9	12
Összesen	12 323	14 479

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

**A visszaigényelhető adókból jelentős összeg a járványügyi különadó miatt került elhatárolásra, mivel a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján a befizetett adó a következő 5 évben a pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható.

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Betétek	822 267	573 973
Felvett hitelek*	530 980	122 813
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	64 236	62 097
Összesen	1 417 483	758 883

* 2020. évben az MNB új fix kamatozású fedezett hiteleszközt vezetett be a negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítására. Így nőtt az MNB-től bevont források állománya, ami a kamatráfordítások növekedését okozta. (LTRO -Long Term Refinancing Operations program)

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.

2020	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadsá- gokra kép- zett céltarta- lék	Egyéb kötele- zettségekre képzett céltar- talék*	Összesen
Nyitó céltartalék 2020.01.01.	301	416	471	1 188
Időszaki képzés*	196	0	81	277
Időszak alatti kiveze- tés/felhasználás	-188	-33	-471	-692
Záró céltartalék 2020.12.31.	309	383	81	773

*A céltartalék átszervezéssel kapcsolatos kötelezettségekkel összefüggésben került megképzésre. Az időszaki képzés 277 millió forint és az időszak alatti felhasználás 692 millió forint, valamint a 4 millió forintos árfolyamkülönbözlet összege jelenik meg az Egyedi Átfogó Eredménykimutatás Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok felodása során 420 millió forint összegben.

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	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	-7	2 005
Időszak alatti kivezetés/felhasználás	-1 871	-560	-58	-2 489
Záró céltartalék 2019.12.31.	301	416	471	1 188

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

25. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2020. december 31.	2019. december 31.
Fizetendő adók	621	810
Jövedelem elszámolás	878	1 987
Passzív elhatárolások	4 475	6 016
Törzsgárda kötelezettség	16	22
Bizományosi elszámolások	0	355
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	3 863	4 840
Összesen	9 853	14 030

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)	
	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.
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	408 323				
Összesen	2 103 441	2 103 441	-	-	3 390 236	3 390 236

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2020.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2019.12.31. (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	-	75,91
Magyar Bankholding Zrt.	75,91	-
Szövetkezeti Hitelintézetek és azok jogutódja Takarékbank Zrt	4,65	4,65
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	19,45	19,45
Takarék Egyesült Szövetkezet	0,00	0,00
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0,00	0,00
Összesen	100,00	100,00

A tulajdonosok neve és szavazati aránya 2020. december 31-én:

Név	Elsőbbségi részvény db	Törzsrészvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték (eFt)	Tulajdoni hányad %	Szavazati hányad %
Magyar Bankholding Zrt.	1	1 286 693	1 286 694	2 573 388	75,91	99,99
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0	329 659	329 659	659 318	19,45	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0	1	1	2	0,00	0
Takarékbank Zrt.	0	78 763	78 763	157 526	4,65	0
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1	0	1	2 000	0,00	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

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációhoz 2015 szeptember 23-án csatlakozott a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2019 október 31-ei hatállyal beolvadt a TakarékJelzálogbank Zrt.-be és jogutódlással megszűnt. A TakarékJelzálogbank továbbra is 1 darab szavazatelsőbbbségi részvényvel 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%, míg szavazati hányada 99,99 %. Ezen kívül 5 % feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

26.2.Visszavásárolt saját részvények

	2020. december 31.	2019. december 31.
Nyitó állomány	2 539	2 539
Visszavásárlás	0	0
Záró állomány	2 539	2 539

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 78 764 db olyan intézmények tulajdonában levő részvényt minősül saját részvénynek, amelyekben az MTB időközben többségi tulajdonossá vált. 2020 évben a visszavásárolt részvények állománya nem változott.

26.3.Egyéb tartalék

	2020. december 31.	2019. december 31.
Általános tartalék	5 267	4 914
Egyéb tőketartalék	8	8
Záró állomány	5 275	4 922

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 2020. december 31-én 5 267 millió forint (2019. december 31-én 4 914 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. Halmozott egyéb átfogó jövedelem

	2020. január 1 - 2020. december 31.	2019. január 1 - 2019. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	10 378	4 113
Tárgyévi halmozott egyéb átfogó jövedelem	-3 825	6 265
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	-191	2 764
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	-161	2 794
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-30	-30
Eredménybe átsorolható tételek:	-3 634	3 501
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész	-48	-77
Fedezeti instrumentumok	2 081	-4 743
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-5 667	8 321
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Tárgyévi egyenleg	6 553	10 378
Tárgyévben értékesített tulajdonosi instrumentumok kivezetésének közvetlen tőkehatása a megelőző években*	-8 206	0
Egyéb tőkemozgás	14	0
Záró egyenleg időszak végén	-1 639	10 378

*A tulajdonosi instrumentum kivezetésének nem eredménybe visszaforduló halmozot egyéb átfogó jövedelem hatása.

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 hitelekéből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Garanciavállalás	9 858	18 185
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	19 000	68 772
Okmányos meghitelezés	338	0
Egyéb szerződés szerinti függő kötelezettségek	4 497	3 703
Összesen	33 693	90 660

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.

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	559 355	559 355	200 688	200 688

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 költségből 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 valóban értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	43 280	4 719	2 954
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott	19 551	4 112	189
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	57 321	0	149
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	77	0
Összes valóban értékelt eszköz	120 152	8 907	3 292

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

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4 121	5 230	0
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	1 187	0
Összes valósan értékelt kötelezettsége	4 121	6 417	0

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

	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

A valósérték-hierarchia szintjei között átadások nem történtek 2020. évben.

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 2020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok való értéke
Nyitó egyenleg - január 1	25 259	238	574
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>			
Nyereség/ veszteség	0	-49	-161
Egyéb átfogó eredmény	0	0	0
<i>Tranzakciók</i>			
Vétel/állományi növekedés	2 954	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-25 259	0	-264
<i>Transzfer</i>			
Transzfer level 3-ba	0	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0	0
Záró egyenleg - december 31	2 954	189	149

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019		Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban 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	0
<i>Tranzakciók</i>			
Vétel/állományi növekedés	16 836	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	0	-746	-174 438
<i>Transzfer</i>			
Transzfer level 3-ba	0	0	0
Transzfer level 3-ból	0	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	
	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
Swap ügyletek	398	246	31 804	29 841
FX futures ügyletek	70	14	4 228	2 287
FX margin ügyletek	1 811	342	106 496	51 910
Államkötvény margin ügyletek	6	19	3 400	2 920
IRS ügyletek	899	697	68 844	31 264
CCIRS ügyletek	0	22	0	2 342
FX opciós ügyletek	114	322	32 124	62 088
Részvény opciók	775	1 606	8 611	8 611
Egyéb derivatív ügyletek	8	5	1 254	692
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök összesen	4 081	3 274	256 761	191 955
Fedezeti derivatívák*	77	344	24 450	315 165
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	4 158	3 618	281 211	507 120

*A fedezeti derivatívák állománya jelentősen csökkent 2020. decemberében, mivel az alapügylet, az értékpapír, amelyek az Eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök, értékesítésre kerültek. Ezen fedezeti kapcsolat bontás derivatív ügyletekre ható eredménye az Egyedi Átfogó Eredménykimutatás Fedezeti elszámolásokból eredő nyereség vagy (-) veszteség nettó soron jelenik 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

	Valós érték		Nominális érték	
	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
Swap ügyletek	1 042	52	33 939	15 141
FX futures ügyletek	16	36	1 393	6 066
FX margin ügyletek	302	624	72 398	39 205
Államkötvény margin ügyletek	124	46	32 011	14 298
IRS ügyletek	1 024	1 048	50 796	48 684
MIRS ügyletek	1 138		24 185	
CCIRS ügyletek	88	22	538	2 314
FX opciós ügyletek	114	322	32 050	61 231
Részvény opciók	1 339	2 839	8 611	8 611
Egyéb derivatív ügyletek	58	15	328	2 183
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	5 245	5 004	256 249	197 733
Fedezeti derivatívák	1 187	2 003	31 304	47 601
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	6 432	7 007	287 553	245 334

29. KOCKÁZATKEZELÉS

29.1. Áttekintés

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti 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.

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

A Magyar Bankholding Zrt. a jövőben prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett.

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 kockázattűrési 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 pillérekben 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 jelentkezik.

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.

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

29.2. 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 Integrációs Szervezetnek.

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.

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.

Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság (KK-EFB)

A Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét egyedi, illetve Takarékcsoport szinten gyakorolja.

A Kockázati Kontroll és 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. A KK-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, tőkemegfelelés, 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.

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

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 Integrált Hitelintézetek számára meghatározott beküldési limítet elérő illetve meghaladó összegű hitelkockázat-vállalási ügyletei esetében.

NPL Bizottság (NPLB)

Az NPL Bizottság hatáskörét banki egyedi, illetve összevont felügyeleti szinten gyakorolja.

Az NPL Bizottság

- előzetesen megtárgyalja NPL stratégiát, illetve annak felülvizsgálatát és a kapcsolódó végrehajtási tervet, illetve annak felülvizsgálatát, javaslatot tesz a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság és az Igazgatóság felé annak elfogadására,
- támogatja a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot és az Igazgatóságot a NPL stratégia gyakorlati megvalósítása és a nem teljesítő kitétségek kezelése feletti felügyelési tevékenységében,
- feladata az NPL Stratégia gyakorlati megvalósítása, az ehhez szükséges intézkedések meghozatala, a nem teljesítő kitétségek kezelése feletti felügyelési tevékenység ellátása,
- dönt értékvesztés módszertani kérdésekben,
- jóváhagyja a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó negyedéves értékvesztés elszámolásokat és céltartalék-képzéseket
- kontrollálja a egyedi monitoring és egyedi értékvesztés folyamatokat.

A kockázatkezelési terület (Kockázatkezelési Divízió) 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.

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 kitétségét a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módokkal 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.

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

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

29.3. 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.

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

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 követelések, 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.

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

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.

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.

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 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 különbségéént 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.

Default

Az MTB az ügyfeleket és a kitétségeket a CRR 178. cikk (1) bekezdése alapján sorolja be és kezeli defaultként. Egy adott ügyfél nemteljesítését akkor kell megtörténtnek tekinteni, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- a) az Intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit (UTP) az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében
- b) az ügyfélnek az Intézménnyel, az anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napot meghaladó késedelembe van.

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.

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

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 kivezeti 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 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.

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

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 ruórozó 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 makroökonómiai 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.

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 jövőbeni 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.

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 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 teljesítők, 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.

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

2020. 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					
Kézpénz	8 406	0	0	0	8 406
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	250 044	0	0	0	250 044
<i>Befektetési besorolás</i>	250 044	0	0	0	250 044
Egyéb látra szóló betétek	62 404	0	0	0	62 404
<i>Befektetési besorolás</i>	62 404	0	0	0	62 404
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	57 323	0	0	0	57 323
<i>Befektetési besorolás</i>	57 323	0	0	0	57 323
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	238 919				238 919
<i>Befektetési besorolás</i>	238 919				238 919
Bankközi kitettség	393 009	0	0	0	393 009
<i>Befektetési besorolás</i>	393 009	0	0	0	393 009
Vállalati	153 356	0	0	0	153 356
<i>Befektetési besorolás</i>	153 356	0	0	0	153 356

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

2020. 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 kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Előlegek	13 088	0	486	0	13 574
<i>Befektetési besorolás</i>	13 088	0		0	13 088
<i>Default besorolás</i>	0	0	486	0	486
Bruttó könyv szerinti érték összesen	1 177 035	0		0	1 177 035
Értékvesztés	511	0	486	0	997
Könyv szerinti érték összesen	1 176 524	0	0	0	1 176 038

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Kapcsolódó biztosíték valós értéke
Értékvesztett eszközök (stage 3)				
Előlegek	486	486	0	0
Értékvesztett eszközök összesen	486	486	0	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

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 keletkezett 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 való 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

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

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 2020. január 1-én	121	0	613		734
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	149	0	0		149
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	241	0	0		241
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0		
Az időszakban kivezetett, leírt pénzügyi eszközök	0	0	-127		-127
Értékvesztés 2020. december 31-én	511	0	486		997

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		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 2020. január 1-én	301	0	0	301
Eredményhatással járó mozgások				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	2	0	0	2
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	141	0	0	141
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-135	0	0	-135
Kockázati céltartalék 2020. december 31-én	309	0	0	309

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

2020. 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	258 530	0	0	258 530
Hitelkockázati kitettség összesen	258 530	0	0	258 530

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

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

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 Takarékbank Zrt.-re (korábbi nevén Mohácsi Takarékbank Zrt.) történő átruházásáról, amely 2019. május elején megtörtént, így a Bank átstrukturált hitelállománnyal nem rendelkezik 2020. és 2019. december 31-én.

29.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

Az MTB főbb hitelkockázati fedezetei:

Ingtatlan 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 ingatlan-értékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

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:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Jelzálogjog	897	18 658
Óvadék	750	837
Kapott kezességek	0	0
Értékpapír fedezet	21 469	23 725
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0
Összesen	23 116	43 220

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 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 a maximális hitelkockázati kitéettséget mutatja be:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	62 389	12 878
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	63 251	291 674
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	238 919	20 483
Vállalati hitelek	153 356	578
Bankközi hitelek	255 292	97 978
Bankközi betétek	393 009	94 843
Előlegek	13 574	7 926
Mérlegen kívüli kötelezettségek	29 196	86 957
Összes bruttó hitelkockázati kitétség	1 208 986	613 317

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 kitétségét alacsony szinten tartja.

29.6.Kamat kockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárázódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. Az MTB a kamatkockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. E mellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozásra kerül a kedvezőtlen kamatláb scenáriók 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.

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 kamatkockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2020 2020.12.31+1 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019 2019.12.31+1 bp	Kamat bevétel érzékenység 2020.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2020.12.31 +25 bp
HUF	-4	-35	-39	-98
EUR	0	-1	0	0
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 elentétes 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 2020.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 4 millió forinttal csökkenhet, EUR, 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 tesztet is végez.

MTB deviza kockázata (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2020.12.31.)	Tőke-hatás (2020.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2019.12.31.)	Tőke-hatás (2019.12.31.)
EUR	-1 370	-1370	-29 218	-29 218
USD	60	60	-23 430	23 430
CHF	140	140	4 546	4 546
Egyéb	-580	-580	10 642	10 642

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 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 1 370 ezer forinttal, az egyéb devizák esetében pedig 580 ezer forinttal csökkenhet, míg CHF esetén 140 ezer Ft-tal és USD esetén 60 ezer Ft-tal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2020. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	1 434 199	28 543	1 049	6 777	1 470 568
Kötelezettségek és derivatívák összesen	-1 373 598	-46 448	-952	-17 899	-1 438 897
Részvényesi vagyon	-31 671	0	0	0	-31 671
Mérlegen kívüli tételek	-22 504	-509	0	0	-23 013
Pozíció	6 426	-18 414	97	-11 122	-23 013

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

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 érné. 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 kockázatokat 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 lejáratí bontása (A táblázatban a kamatlejáratí bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza)

2020. 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	9 351	0	0	0	0	9 351
Betétek	72 899	570 771	0	178 597	0	0	822 267
Felvett hitelek	0	0	1 076	529 904	0	0	530 980
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	62 583	0	117	1 536	0	0	64 236
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	1 187	0	0	0	1 187
Céltartalékok	0	0	773	0	0	0	773
Adókötelezettség	0	251	0	0	0	0	251
Egyéb kötelezettségek	8 961	876	0	16	0	0	9 853
Banki kötelezettségek összesen	144 443	581 249	3 153	710 053	0	0	1 438 898
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

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 lejáratí megbontása 2020. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	320 778	0	320 778
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	50 644	308	50 952
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	23 852	23 852
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	57 470	57 470
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	289 754	508 185	797 939
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	77	0	77
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	202 007	202 007
Tárgyi eszközök	0	3 735	3 735
Immateriális javak	0	1 233	1 233
Adókövetelések	0	203	203
Egyéb eszközök	12 323	0	12 323
Eszközök összesen	673 576	796 993	1 470 569
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	9 351	0	9 351
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	707 446	710 037	1 417 483
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	1 187	0	1 187
Céltartalékok	773	0	773
Adókötelezettség	251	0	251
Egyéb kötelezettségek	9 836	16	9 852
Kötelezettségek összesen	728 844	710 053	1 438 897

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 lejáratí 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 valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	22 915	22 915
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós 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 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 mentességet 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 végzett működési kockázati önértékelést, és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

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

Az MTB – tekintettel arra, hogy a biztosítékok között az ingatlanok nem képviselnek jelentős hányadot – a fedezetek oldaláról nem kitett az ingatlanpiac alakulásának.

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 kapcsolatos feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolatos félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat – **Magyar Bankholding Zrt. mint felettes anyavállalatot**- és leányvállalatokat- a Magyar Bankholding Zrt. mint felettes anyavállalat szempontjából- jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat, és a felettes anyavállalat kulcspozícióban lévő vezetőit is beleértve). Jelen beszámoló szempontjából kapcsolatos félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsolatos vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolatos 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, 2020. december 31-én- a lenti kör a **Magyar Bankholding Zrt.**, mint felettes anyavállalat szempontjából van meghatározva:

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
Magyar Bankholding Zrt.	Anyavállalat	Vagyonkezelés
Central European Credit d.d.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
DHB Investment Zrt.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
MA-TAK-EL Zrt.	Leányvállalat	Összetett adminisztratív szolgáltatás
MPT Security Zrt.	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	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 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.	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	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 Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
TKK Takaréék Követelésbehajtó Zrt.	Leányvállalat	Követelésbehajtás
TKK Ingatlan Kft	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Befektetési alap
HUN Bankbiztosítás Kft.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
Budapest Bank Zrt.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Bank Nyrt.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Immateriális javak kölcsönzése
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Számítógépes programozás
MKB – Euroleasing Autólízing Zrt.	Egyéb kapcsoltság viszonyban lévő vállalkozás	Pénzügyi 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

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MKB Bank MRP Szervezet	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	Egyéb hitelnyújtás
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	Pénzügyi lízing
Budapest Alapkezelő Zrt.	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozás	Alapkezelés

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2020. december 31-én és 2019. december 31-én nem rendelkezett.

2020. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	-	-
Éven túli lejáratú hitelek	0	-	-
Összesen	0		

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

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	7	25	11	26
Felügyelő Bizottság tagjai	7	16	5	15
Kifizetések összesen	14	41	16	41

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak rövid távú juttatásokat tartalmaz.

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 2020-ban és 2019-ben az alábbi táblázatban található.

2020. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	0	84	0	0
Hitelek	0	98 532	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0
Eszközök összesen	0	98 616	0	0
Bankközi felvételek	0	351 270	3 104	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	0	620	0
Kötelezettségek összesen	0	351 270	3 724	0
Kamatbevétel	0	72	0	0
Kamatráfordítás	0	-13	0	0
Nettó kamatjövedelem	0	59	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	-236		0
Díj- és jutalékráfordítás	0	-521	-78	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	-757	-78	0
Nettó egyéb működési bevételek	6	4 952	32	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	-1 668	-23	0
Működési nyereség	6	3 284	9	0
Működési költségek	0	244	50	-41
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	6	2 830	-19	-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

2019. december 31.	Anyavállalat	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
	-6		
Nettó egyéb működési ráfordítás	238	-1	0
Működési nyereség	11 523	7	0
Működési költségek	-3 270	26	-41
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	8 973	17	-41

*A 2019. december 31. adatok esetében az MTB mint anyavállalat szempontjából kerültek az adatok bemutatásra, egyezve a 2019-es auditált beszámolóval.

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	2020. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Centrál European Credit d.d.	0%	206	825	-619	-7
DHB Investment Zrt.	100%	455	245	210	29
MA-TAK-EL Zrt.	59%	3 941	3 919	22	-116
MPT Security Zrt.	40%	4 744	1 425	3 318	76
Takarék Faktorház Zrt.	100%	6 594	5 953	641	56
Takarék Ingatlan Zrt.	100%	525	158	367	33
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	100%	8 383	425	7 958	4 254
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	88%				
Magyar Bankholding Zrt	0%				
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	100%	6 970	4 821	2 149	1 072
Takarék Lízing Zrt.	0%	52 703	52 041	662	161
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	100%	6 876	1	6 876	-42
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	92%	13 697	879	12 818	-4
Takarékbank Zrt.	73%				
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	14%	25 493	23 775	1 718	-420
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	52%	1 948	167	1 781	-109
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	100%	356	4	352	-10
TIFOR Takaré Ingatlanforgalmazó Zrt.	0%	6 295	385	5 911	-412

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 fél (folytatás)	2020. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány*	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	0%	25 981	134	25 847	-41
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	0	0	0	-3
TKK Ingatlan Kft.	0%	3	0	3	-3
TKK Takaréék Követelésbehajtó Zrt.	0%	114	264	-150	780
TKK Követelésbehajtó Zrt.	0%	114	264	-150	780
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	0%	2 104	51	2 054	-75
Takarék Kockázati Tőkealap	23%	7 602	134	7 468	-177
HUN Bankbiztosítás Kft.	25%	59	47	13	-123
Budapest Bank Zrt	0%	2 004 0071	1 840 829	163 241	4 341
MKB Bank Nyrt.	0%	2 589 227	2 380 374	208 853	8 551
MKB Üzemeltetési Kft.	0%	35 924	1 898	34 025	290
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	0%	5 660	961	4 699	27
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	0%	1 334	679	655	82
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	0%	188 810	183 012	5 798	1 588
MKB Bank MRP Szervezet	0%	2 400	22	2 378	0
Retail Prod Zrt.	0%	756	30	726	49
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt	0%	5 756	3 616	2 140	-425
Budapest Lízing Zrt.	0%	123 660	116 254	7 406	1 697
Budapest Alapkezelő Zrt.	0%	2 971	357	2 614	

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	2019. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	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 Szolgáltató 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

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	2019. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarék Kockázati Tőkealap	77%	4 437	705	4 436	-177
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 Takaréknegatlanforgalmazó Zrt.	0%	5	0	5	-22
TIHASZ Takaréknegatlanhasznosító Zrt.	0%	5	0	5	23
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	4	3	0	2
TKK Ingatlan Kft.	0%	7	6	0	-5
TKK Takaréknegatívkezelő 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
32. NETTÓ NYERESÉG

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

2020. január 1. – 2020. 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	Számzatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 724	0	1 900	4 647	458	24	0	8 753
Kamatráfordítás	-1 116	0	0	-4 267	-1 129	-63	0	-6 575
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	608	0	1 900	380	-671	-39	0	2 178
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	14 099	0	14 099
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-9 281	0	-9 281
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	4 818	0	4 818
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	22	0	0	845	0	867
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételének eredménye	0	0	5 376	-123	0	0	0	5 253
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök-ből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	4 800	0	0	0	0	0	0	4 800
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	993	0	0	0	0	0	993
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-2 652	0	0	-2 652
Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	1 567	1 567
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	10 508	10 508
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-424	-424
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	5 408	993	7 298	257	-3 323	5 624	11 651	27 908

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.	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	Szarmaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázatok	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	8 617	0	0	0	10 817
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, 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

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

2020. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	(-) Saját részvények	Tárgydíszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	3 390	0	3 479	0	23 808	0	0	-2 539	3 533	31 671
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	1 639	-1 639	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-2 539	0	2 539	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	5 267	-5 267	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	3 390	0	3 487	5 267	17 633	-1 639	2 539	-2 539	3 533	31 671

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	Tárgyidőszaki 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:

	2020. december 31.	2019. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	3 390	3 390
Cégbíróságon bejegyzett tőke	3 390	3 390
Eltérés	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	23 808	20 863
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	-8	-8
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	+1 639	-10 378
Visszavásárolt saját részvények	-2 539	-2 539
Általános tartalék	-5 267	-4 914
Tárgyidőszaki nettó eredmény	3 533	8 324
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	21 166	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

33. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Társaság részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2.103.165,- db (azaz kettőmillió-egyszázháromezer-egyszázhatvanöt darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „A” sorozatú törzsrészvény,
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „B” sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű „C” sorozatú törzsrészvény,

Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 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 TakarékJelzálogbank Nyrt. koronavírusos 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 folyamatosan tájékoztatja.

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.