

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2021. 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”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.503.491 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 2.608 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 2021. 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***

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

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület</b>	<b>A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások</b>
<b><i>Részesedések értékelése</i></b>	
<p>(Részletek Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz 18. fejezetében)</p> <p>Tárgyévben a Bank 199.826 millió forint összegben mutat ki tulajdoni részesedést „leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetéseken”.</p> <p>A vonatkozó számviteli szabályoknak megfelelően a menedzsment rendszeresen értékvesztés tesztet készít, abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e a befektetések értékvesztésének elszámolására.</p> <p>Az értékvesztés teszt során a megtérülő értékek meghatározása menedzsment szakmai megítélésén és feltételezésén alapul.</p> <p>A fentiekre tekintettel „leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések” értékelését kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a menedzsment által alkalmazott kulcsfontosságú feltételezések megfelelőségének vizsgálata, valamint az értékelés során alkalmazott paraméterek, illetve az utolsó elérhető információk megfelelőségének vizsgálata,</li><li>- a menedzsment által alkalmazott értékelési modellek számszaki és módszertani áttekintése,</li><li>- annak kiértékelése, hogy a menedzsment terveit a megkapott előrejelzések a historikus eredményekkel összehangban vannak-e,</li><li>- a potenciális értékvesztés elszámolása során a releváns számviteli szabályok megfelelő alkalmazásának ellenőrzése, és a kapcsolódó közzétételek vizsgálata.</li></ul>

### ***Egyéb információk: Az üzleti jelentés***

Az egyéb információk a Bank 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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



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

Véleményünk szerint a Bank 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

#### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért***

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

#### ***A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért 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 Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott 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 eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a 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, minősíteniük 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 megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

### *Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről*

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

#### *A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*

A 2021. április 27-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 8 éve tart megszakítás nélkül.

#### *A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja*

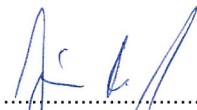
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. április 11-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### *Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*

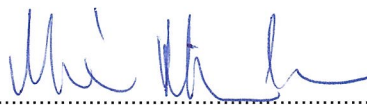
Kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Bank részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat,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

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2022. április 11.



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



.....  
Molnár Attila  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Tagszám: 007379

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörű Részvénytársaság**  
**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok**  
**alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások**

**2021. december 31.**



**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2021. december 31.**

<b>Tartalom</b>	<b>Oldal</b>
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 .....	11-107

---

*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 (2021. december 31-ig)  
Szabó Levente László (2022. január 1-től)

### **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 Attila

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 2021. december 31-vel végződő pénzügyi évre**

	Meg jegy zés	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
Kamatbevétel	4	25 733	8 753
Kamatráfordítás	4	-19 000	-6 575
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>6 733</b>	<b>2 178</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	12 433	14 099
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-7 568	-9 281
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>4 865</b>	<b>4 818</b>
Osztalék bevétel		5 365	867
Deviza műveletek eredménye	6	-1 769	-1 785
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség, nettó	7	4 514	5 253
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	14	3 900	4 800
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség, nettó		666	993
Fedezeti elszámolásokból eredő veszteség, nettó	29.3	-2 180	-2 652
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>10 496</b>	<b>7 476</b>
Nettó egyéb működési bevétel	8	14 736	12 085
Nettó egyéb működési ráfordítás	8	-3	-434
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>36 827</b>	<b>26 123</b>
Céltartalék képzés / feloldás	24	-433	420
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése		-1 442	-256
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése	18	-8 792	-103
Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének visszairása / képzése	19	13	-112
Működési költségek	9,10	-23 176	-21 125
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó veszteség	18	-275	-506
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>2 722</b>	<b>4 441</b>
Jövedelemadó	11	-114	-908
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>2 608</b>	<b>3 533</b>

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 Egyéb Átfogó Eredménykimutatás a 2021. december 31-vel végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Tárgyévi nyereség		2 608	3 533
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>	<b>12</b>	<b>241</b>	<b>-3 825</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek:</b>		<b>-27</b>	<b>-191</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		3	-161
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	12	-30	-30
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>268</b>	<b>-3 634</b>
Cash-flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)		-26	-48
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		2 663	2 081
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-2 369	-5 667
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	12	0	0
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>2 849</b>	<b>-292</b>

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 2021. december 31.**

	Meg- jegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	13	143 887	320 778
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	14	74 446	50 952
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	1 793	23 852
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	157	57 470
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	1 053 849	797 939
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	29	0	77
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	18	199 826	202 007
Tárgyi eszközök	19,21	3 179	3 735
Immateriális javak	20	1 917	1 233
Adókövetelések	11	493	203
Egyéb eszközök	22	23 753	12 322
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszköz	18	191	0
<b>Eszközök összesen</b>		<b>1 503 491</b>	<b>1 470 568</b>

*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 2021. december 31.**

	Meg- jegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	23	54 887	9 351
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	1 401 636	1 417 483
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	29	564	1 187
Céltartalékok	25	1 206	773
Adókötelezettség	11	0	251
Egyéb kötelezettségek	26	10 678	9 852
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>1 468 971</b>	<b>1 438 897</b>
<b>Saját tőke</b>			
Jegyzett tőke	27	3 390	3 390
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		3 479	3 479
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	-1 398	-1 639
Eredménytartalék		23 444	20 172
Egyéb tartalék	27	5 536	5 275
Saját részvények (-)	27	-2 539	-2 539
Tárgyévi nyereség		2 608	3 533
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>34 520</b>	<b>31 671</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>1 503 491</b>	<b>1 470 568</b>

Budapest, 2022. április 11.



**Marty Antal**  
Pénzügyekért felelős  
Vezérigazgató-helyettes



**Darazsacz Péter**  
Pénzügyi és riporting vezető  
Ügyvezető igazgató

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegy- zés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		2 608	3 533
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		1 361	968
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés		1 711	-46
Egyéb értékvesztés, céltartalék képzés/(-) visszaírás		8 991	-342
Tárgyi eszköz kivételén realizált nyereség/ veszteség		9	27
Lízingkötelezettségből eredő kamatfordítások		24	23
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása		-248	1 630
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		0	993
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>14 456</b>	<b>6 786</b>
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek állományának változása		21 743	-14 417
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz állományának változása		22 059	-937
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		57 554	228 811
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		-257 410	-577 178
Egyéb eszközök állomány változása		-11 721	2 620
<b>Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-28 844	251 038
Egyéb kötelezettségek		575	-560
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>-181 588</b>	<b>-103 837</b>

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 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegy- zés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		451	-27
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-1 948	-2 150
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-1 497</b>	<b>-2 177</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-731	-650
Hosszú lejáratú hitel felvétel/tőketörlesztés		13 728	408 167
Leányvállalatok, közös és társult vállalatok és értékesítésre tartott részesedés szerzése, értékesítése		-6 803	-31 452
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>6 194</b>	<b>376 065</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-176 891	270 051
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		320 778	50 727
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>143 887</b>	<b>320 778</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:</b>			
Készpénz		7 106	8 406
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		80 326	249 983
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		56 455	62 389
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>143 887</b>	<b>320 778</b>
<b>Kiegészítő információk</b>			
Kapott kamatok		25 733	8 753
Fizetett kamatok		19 000	-6 575

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

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

**Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névérté- ken felüli befizetés (ázsio)	Halmozott egyéb át- fogó jöve- delem	Eredmény- tartalék	Egyéb tar- talék	(-) Saját részvé- nyek	Saját tőke összesen
<b>2020. január 1. – nyitó</b>		<b>3 390</b>	<b>3 479</b>	<b>10 378</b>	<b>13 887</b>	<b>4 922</b>	<b>-2 539</b>	<b>33 517</b>
Tárgyévi nyereség		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
<b>2020. december 31. – záró</b>		<b>3 390</b>	<b>3 479</b>	<b>-1 639</b>	<b>23 705</b>	<b>5 275</b>	<b>-2 539</b>	<b>31 671</b>
<b>2021. január 1. – nyitó</b>		<b>3 390</b>	<b>3 479</b>	<b>-1 639</b>	<b>23 705</b>	<b>5 275</b>	<b>-2 539</b>	<b>31 671</b>
Tárgyévi nyereség		0	0	0	2 608	0	0	2 608
Egyéb átfogó eredmény	12	0	0	241	0	0	0	241
Általános tartalék képzés		0	0	0	-261	261	0	0
<b>2021. december 31. – záró</b>		<b>3 390</b>	<b>3 479</b>	<b>-1 398</b>	<b>26 052</b>	<b>5 536</b>	<b>-2 539</b>	<b>34 520</b>

*A 2021 év után a Bank Igazgatósága nem javasol osztalékfizetést.*

*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) 2021. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2022. április 11-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:	<a href="http://www.mtb.hu">www.mtb.hu</a>
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 (2021.12.31-ig)  
Szabó Levente László (2022.01.01-től)

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
- Készpénzfeldolgozás

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 ügyfeleinek kiszolgálását végzi a továbbiakban a teljes Takarékcsoport országos kereskedelmi bankjaként.

2019. február 14-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a Bank nevének megváltoztatásáról annak érdekében, hogy a 2019-ben 12 takarékszövetkezet, 2 regionális bank, valamint a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank fokozatos egyesülésével létrejövő új univerzális kereskedelmi bank tovább vihesse a 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.

A Takarékcsoport 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 Takarékcsoport koronavírus válsághelyzettel kapcsolatos feladatait, szoros együttműködésben a Vezető 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 2021-ben is. Pandémia miatti jogszabályi változásokat a 3.34 megjegyzés tartalmazza.

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.).(továbbiakban Bankholding, MBH) 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 részvényét a Bank 75,91 %-os (szavazati jog 99,99 %) részvénytársaságjával 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.

---

*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 pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levelezni a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására és a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása 2021-ben került sor. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta 2021-ben a társaság következő öt évre (2021-2025) vonatkozó stratégiáját.

Az MTB Zrt. 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult. Az MTB Zrt. a Társaság részvényesei által felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. A felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,13%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

2021. október 13. napján a Magyar Bankholding Zrt. nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként a Magyar TakarékJelzálogbank Nyrt. (MTBH) rendelkezésére bocsátotta az MTB Zrt.-ben fennálló teljes tulajdoni részesedését, amellyel az MTBH az MTB-ben 75,91%-os tulajdoni részesedést, valamint 100%-os szavazati jogot szerzett.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a TakarékJelzálogbank Nyrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a TakarékJelzálogbank Nyrt. fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében a tervek szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

## 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 kötelezettségére 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.

*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

### 2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok millió 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 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **IFRS 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).

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

- **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),
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

*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

### 2.5.3. 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:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközkhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (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 tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Társaság 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) kamatbevétel és kamat ráfordítás

(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, érték-papírok

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

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

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

### 3.8. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

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

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



## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.9. Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

### 3.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkörré 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.

---

*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

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%
Vagyon értékű jogok	3,5% - 16,7%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	20% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	9% - 14,5%

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

### 3.11.Lízingek

A Bank minden 2018. január 1. után megkötött szerződés esetében megvizsgálja, hogy az adott szerződés lízing vagy lízinget tartalmaz az IFRS 16 előírásainak megfelelően.

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Bank megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében.

A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használatára felette, 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.

*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 alkalmazza az IFRS 16 Lízing Standard előírásait az immateriális javakra.

### A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

A Bank a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként értékeli, diszkontálva a lízing implicit lízingkamatlábával, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a Bank a járulékos lízingbevevői kamatlábat alkalmazza. A Bank a lízingszerződéseik esetében 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.

*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 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 tételesorán veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Bank a lízingkötelezettségeket az amortizált bekerülési értékén értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban.

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

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

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

### A Bank, mint lízingbeadó

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

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

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.12.Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

### 3.14.Tényleges adó

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

---

*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

### 3.15. 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.

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.

*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

### 3.18. Valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

A kezdeti megjelenítéskor a management dönt a pénzügyi kötelezettség eredménnyel szemben valóan 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 valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték változása az eredménykimutatás „Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye” soron jelenik meg. A kapott vagy fizetett kamatok a megfelelő „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerülnek elszámolásra az effektív kamatrátá használatával.

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

### 3.19. Pénzügyi garancia szerződés

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.20. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

#### 3.20.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

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

#### 3.20.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.21. Céltartalék

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

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

### 3.22. Munkavállalói juttatások

#### 3.22.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

#### 3.22.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

### 3.23. Visszavásárolt saját részvény

Amennyiben a Bank visszavásárolja saját részvényeit, akkor ezen részvényeket elkülönítetten kell bemutatni a saját tőkében a Saját részvények soron, negatív előjellel. A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a visszavásárlásra vonatkozó, legfelsőbb szerv által meghozott döntés időpontjában jeleníti meg azok névértékén a Saját részvények soron. A visszavásárlási ár, valamint névérték közötti különbözet 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 módszer 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.

*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 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 jutalékbevételek, ráfordítás

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

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

### 3.26. Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

A Bank függő követeléseit 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 tételeket jeleníti meg a függő követelések között: leírt behajthatatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

### 3.27. Fordulónap utáni események

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

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

*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

### 3.28. Beszámítások

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

### 3.29. Deviza átszámítás

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

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

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

### 3.30. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

### 3.31. Bankadó

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

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.

2020 és 2021. 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.

*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 vállalkozás folytatása

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

### Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (29. Megjegyzés)

### Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.15. 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 üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

### 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 figyelembevételével. 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 2020. évi egyedi beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

*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

### 3.34.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 639/2020. (XII.22.) Korm. *rendelet*,
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 20/2021. (VI.23.) MNB rendelete a hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról,
- 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

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök*	18 565	4 647
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök	121	1 900
<b>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek</b>	<b>18 686</b>	<b>6 547</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6 973	1 724
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	34	458
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	40	24
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek/ Egyéb kamatjellegű bevételek</b>	<b>7 047</b>	<b>2 206</b>
<b>Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen</b>	<b>25 733</b>	<b>8 753</b>

\*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.

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**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	12 564	4 267
Egyéb eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	23
<b>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítások</b>	<b>12 588</b>	<b>4 290</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	6 237	1 116
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	39	1 129
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	136	40
<b>Egyéb kamatjellegű ráfordítás</b>	<b>6 412</b>	<b>2 285</b>
<b>Kamat és kamat jellegű ráfordítások összesen</b>	<b>19 000</b>	<b>6 575</b>

\* 2020. évben az MNB új fix kamatozású fedezett hiteleszközt vezetett be a negatív pénzügyi 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**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
<b><i>Díj- és jutalékbevétel</i></b>		
Pénzforgalmi jutalék bevétel	2 019	1 999
Hitelezési jutalék bevétel	759	501
Értékpapír szolgáltatás jutalék bevétele	7 018	7 097
Kártya üzletág jutalék bevétele	1 322	1 111
Garancia díjak	94	82
Ügynöki jutalék bevételek	98	34
Treasury ügyletek díjbevétele	1 123	3 275
<b>Összesen</b>	<b>12 433</b>	<b>14 099</b>

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
<b><i>Díj- és jutalékráfordingás</i></b>		
Ügynöki díj	4 022	3 616
Kártya üzletág	609	716
Értékpapír szolgáltatás díja	400	311
Treasury szolgáltatás	1 198	3 156
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	89	83
Hitelezéshez kapcsolódó díjak	10	17
Postai Elszámoló Központnak fizetett pénzforgalmi díjak	1 096	882
Egyéb	144	500
<b>Összesen</b>	<b>7 568</b>	<b>9 281</b>

**6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	-1 064	-672
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-705	-1 113
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>-1 769</b>	<b>-1 785</b>

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**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó*	1 892	5 376
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	2 622	-123
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének nyeresége, nettó	0	0
<b>Összesen</b>	<b>4 514</b>	<b>5 253</b>

\* 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, még 2019-ben. A fenti soron az MNB felé értékesített NKP kötvény kivezetésének eredménye jelent meg.

**8. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
<b>Nettó egyéb működési bevétel</b>		
Közvetített szolgáltatások bevételei	2 447	1 984
Eszköz értékesítés nettó eredménye	9	0
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	159	23
Költségtérítések, szolgáltatások bevételei*	11 875	9 947
Véglegesen kapott pénzeszközök	100	0
Előző éveket érintő adóbevétel	7	0
Előző éveket érintő egyéb bevétel	4	63
Egyéb bevétel	135	68
<b>Összesen</b>	<b>14 736</b>	<b>12 085</b>

\*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**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
Véglegesen átadott pénzeszköz	0	411
Bírság, késedelmi pótlék	0	3
Eszközök értékesítése	0	10
Egyéb	3	10
<b>Összesen</b>	<b>3</b>	<b>434</b>

**9. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
Bérjellegű költségek	10 308	8 947
Anyagköltség és anyagjellegű szolgáltatások	797	732
Marketing tevékenység szolgáltatás díja	185	425
Információs szolgáltatás költségei	260	311
Licence díjak	406	369
Bérleti díjak	70	72
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	954	794
Immateriális javak értékcsökkenése	407	174
Szakértői, tanácsadói és ügyvédi díjak	2 862	2 080
Informatikai rendszerekkel kapcsolatos ráfordítások	2 523	2 430
Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak, tagsági díjak	2 477	2 210
Bankbiztonsági szolgáltatások díja	149	152
Tagsági díjak	43	32
Tőzsdei díjak	18	17
Biztosítási díjak	37	43
Adók, illetékek	1 618	2 188
Egyebek	62	181
<b>Összesen</b>	<b>23 176</b>	<b>21 125</b>

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**

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1.- 2020. december 31.
Béreköltség	8 631	7 228
Bérráulékok	1 482	1 393
Egyéb személyi kifizetések	195	326
<b>Összesen</b>	<b>10 308</b>	<b>8 947</b>

Bérráulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 534 fő volt a tárgyév végén (2020-ban 599 fő).

**11. JÖVEDELEMADÓ**

	2021. december 31.	2020. december 31.
<b>Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség</b>	<b>-3</b>	<b>-740</b>
Társasági adó	-3	-740
<b>Halasztott adó ráfordítás</b>	<b>-111</b>	<b>-169</b>
<b>Összesen</b>	<b>-114</b>	<b>-909</b>

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 2021. évi és a 2020. évi halasztott adó számításánál 9%-os kulcsot alkalmazott.

	2021. december 31.	2020. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	2 722	4 441
Számított nyereségadó (9%)	-245	-400
Nyereségadó törvény szerinti adóalap módosító tételek adóhatása	105	-509
Egyéb módosítás adója	26	0
<b>Összesen</b>	<b>-114</b>	<b>-909</b>

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*

	2021. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	62	0	62	14	0
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	0	0	0	-125	0
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>-111</b>	<b>0</b>

	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
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>203</b>	<b>0</b>	<b>203</b>	<b>-169</b>	<b>-29</b>

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>-27</b>	<b>-191</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	3	-161
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-30	-30
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>268</b>	<b>-3 634</b>
Cash flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	-26	-48
Fedezeti instrumentumok	2 663	2 081
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-2 369	-5 667
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>241</b>	<b>-3 825</b>

**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.

	2021. december 31.	2020. december 31.
Készpénz	7 106	8 406
Számlakövetelések központi bankkal szemben	80 326	249 983
Egyéb látra szóló betétek	56 455	62 389
<b>Összesen</b>	<b>143 887</b>	<b>320 778</b>

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**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Származtatott ügyletek**	34 246	4 081
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*	546	308
ebből tőzsdei részvények	544	170
ebből nyílt végű befektetési jegyek	2	138
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	39 654	46 563
Kincstárjegyek	3 906	351
Államkötvények	34 843	45 480
Jelzáloglevelek	325	704
Egyéb kibocsátású kötvények	580	28
<b>Összesen</b>	<b>74 446</b>	<b>50 952</b>

\*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**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 678	23 663
Hitelek*	115	189
<b>Összesen</b>	<b>1 793</b>	<b>23 852</b>

\*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 2021. december 31-én az alábbi értékpapírjait mutatta ki a Bank.

Részesedés megnevezése	Valós érték 2021. december 31.
BÉT részvény és VISA részvény	1 678
<b>Összesen</b>	<b>1 678</b>

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**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*	157	149
Államkötvények**	0	51 391
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 930
<b>Összesen</b>	<b>157</b>	<b>57 470</b>

\*Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok került értékesítésre, melynek hatása eredménybe nem átszorolható, közvetlenül eredménytartalékban számolódik el. 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 2021. 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	61
<b>Összesen</b>	<b>157</b>

A beszámolási időszak során a Bank 12 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**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó*	222 853	238 919
<i>ebből: Államkötvények</i>	207 212	226 937
<i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvények</i>	12 520	11 982
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	3 121	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-176	-335
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	426 298	408 648
<i>ebből: Vállalati hitelek, és állami szektor</i>	1 346	153 356
<i>ebből: Hitelintézeti hitelek</i>	424 952	255 292
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-1 609	-63
<i>ebből: Hitelintézeti hitelek</i>	-1 609	-63
Jegybanki és bankközi betétek bruttó	405 010	137 717
Bankközi betétek, hitelek értékvesztése	-99	-35
Előlegek	2 083	13 574
Előlegek értékvesztése	-511	-486
<b>Összesen</b>	<b>1 053 849</b>	<b>797 939</b>

\*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

**Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken**

2021. 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	1 933	0	496	2 429
<b>Összesen</b>	<b>1 933</b>	<b>0</b>	<b>496</b>	<b>2 429</b>

A fenti táblázat tartalmazza az egyéb látra szóló betétek értékvesztését is (34 millió Ft). A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 1.056.244 millió forint 2021. december 31-én. A hozzá tartozó csoportos értékvesztés 2.395 millió Ft.

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.	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
<b>Összesen</b>	<b>511</b>	<b>0</b>	<b>486</b>	<b>997</b>

**18. LEÁNYVÁLLALATOKBA, KÖZÖS VEZETÉSŰ ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEK**

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

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %
Takarék Faktorház Zrt.	591	100 %	591	100 %
TAKINFO Kft.	110	52 %	110	52 %
MATAK-EL Zrt.	0	0 %	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.	59 262	88 %	57 877	86 %
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.*	0	0	191	100 %
TAK-INVEST Zrt. v.a.	273	93 %	272	93 %
DBH Investment Zrt.	150	100 %	150	100 %
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	23 419	90 %	23 419	90 %
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	4 931	77 %	4 931	77 %
Takarék Kockázati Tőkealap	2 287	0	1 807	0
Takarék Mezőgazdasági Tőkealap	12 500	0	7 000	0
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	11 820	0	12 291	0
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**

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %
HUN Bankbiztosítás Kft.	28	25 %	3	25 %
<b>Leány, közös vezetési és társult vállalatok bruttó érték összesen</b>	<b>211 817</b>	<b>0</b>	<b>205 206</b>	<b>0</b>
Értékvesztés	-11 991	0	-3 199	0
<b>Összesen</b>	<b>199 826</b>	<b>0</b>	<b>202 007</b>	<b>0</b>

\*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé át lett sorolva a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. részesedése, mivel 2021. decemberben a Bank megkezdte a részesedés értékesítés előkészítését, a tranzakció 2022-ben fog megvalósulni és lezáródní. Az értékesítési ár a könyvszerinti érték felett lesz a tervezett tranzakció szerint, így értékvesztés elszámolására nincsen szükség 2021. december 31-én.

2021. évben a MATAK-EL Zrt.-ben fennálló részesedés értékesítésre került. A tranzakcióra 100% értékvesztés mellett, könyv szerinti értéken került sor.

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Zrt. 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult. Az MTB Zrt. a Jelzálogbank részvényesei által felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. A felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a TakaréK Jelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,13%-ra nőtt.

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 TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt.-ben tulajdoni részesedéssel a továbbiakban nem rendelkezik.

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	3 199	3 096
Értékvesztés képzés	9 520	392
Értékvesztés visszaírás	-542	-289
Értékvesztés felhasználás	-186	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>11 991</b>	<b>3 199</b>

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

2021-ben többek között értékvesztés képzés történt a Takaréék Invest Kft.-ben és a Takaréék Jelzálogbank Nyrt.-ben fennálló részesedésre.

Mivel a Bank a Számviteli Politikája szerint a részesedéseket bekerülési értéken mutatja ki, az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot veszi figyelembe annak megállapítása során, hogy a részesedésnél van-e értékvesztésre utaló jel és szükség van-e értékvesztés elszámolására a 2021-es beszámolási időszak végén. Értékvesztést akkor szükséges elszámolni, ha a befektetés könyv szerinti értékénél alacsonyabb a megtérülő érték, ahol az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a megtérülő érték különbsége. A felmerült változás az IAS 36 standard szabályai szerint értékvesztésre utaló lényeges körülménynek tekinthető, mely csökkenti a befektetés Bank általi megtérülő értékét. Ennek megfelelően a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. részesedésre további 4.141 millió forint, a Takaréék Invest Kft. részesedésre pedig 4.058 millió forint értékű értékvesztés került elszámolásra a 2021.évi egyedi pénzügyi beszámolóban.

A leányvállalatoktól és a társult vállalkozásoktól kapott osztalékok 2021-ben 5.072 millió forintot, míg 2020-ban 845 millió forintot tettek ki.

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

---

*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**
**19. TÁRGYI ESZKÖZÖK**

2021. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	2 763	2 458	5 221
Növekedés	19	392	411
Csökkenés	-407	-596	-1 003
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 375</b>	<b>2 254</b>	<b>4 629</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	843	2 000	2 843
Éves értékcsökkenés	58	216	274
Csökkenés	-124	-550	-674
<b>Záró egyenleg</b>	<b>777</b>	<b>1 666</b>	<b>2 443</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	90	90
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>90</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>1 598</b>	<b>498</b>	<b>2 096</b>

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 1 083 millió forint 2021. december 31-én és 1 447 millió forint 2020. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 21. 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, 2021 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**

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

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

2021. december 31.	Vagyoni értékű jogok	Szellemi termékek	Beruházás immateriális javak	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	1 158	2 487	0	3 645
Növekedés	700	279	113	1 092
Csökkenés	-30	-632	0	-662
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1 828</b>	<b>2 134</b>	<b>113</b>	<b>4 075</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg	264	2 148	0	2 412
Éves értékcsökkenés	282	125	0	407
Csökkenés	-30	-631	0	-661
<b>Záró egyenleg</b>	<b>516</b>	<b>1 642</b>	<b>0</b>	<b>2 158</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Felhasználás	0	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>1 312</b>	<b>492</b>	<b>113</b>	<b>1 917</b>

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

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 2021 és 2020 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

**21. IFRS 16 LÍZING**
**Használatijog-eszközök**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	2 096	2 288
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	1 083	1 447
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>3 179</b>	<b>3 735</b>

**Lízingkötelezettségek**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2021. december 31.	2020. december 31.
Rövid lejáratú	716	668
Hosszú lejáratú	425	868
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>1 141</b>	<b>1 536</b>

**Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok**

	2021. december 31.	2020. december 31.
1 éven belül	732	697
1-5 év között	432	869
5 éven túl	0	0
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>1 164</b>	<b>1 566</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**Használatijog-eszközök**

	Ingtalanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2020. január 1.</b>	<b>1 522</b>	<b>578</b>	<b>2 100</b>
Növekedések	425	251	676
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-307	-241	-548
Csökkenések	-678	-103	-781
<b>Egyenleg 2020. december 31.</b>	<b>962</b>	<b>485</b>	<b>1 447</b>
Növekedések	128	317	445
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-448	-234	-682
Csökkenések	-19	-108	-127
<b>Egyenleg 2021. december 31.</b>	<b>623</b>	<b>460</b>	<b>1 083</b>

**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás**

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-402	-650

**A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek**

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-24	-23
Rövid futamidejű lízingek költségei	-10	-14
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	-11	-48
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	<b>-45</b>	<b>-85</b>

**Cash flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-24	-23
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak	0	-62
Lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések	-731	-588

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**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Közvetített szolgáltatások	2 430	2 780
Bizományosi ügyletek	248	2
Egyéb készletek (anyagok, áruk)	166	269
Aktív időbeli elhatárolások*	17 250	4 560
Visszaigényelhető adók**	2 248	1 863
Szállítóknak adott előlegek	22	46
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	1 376	2 794
Egészségbiztosítóval szembeni követelések	13	9
<b>Összesen</b>	<b>23 753</b>	<b>12 323</b>

\*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.

Emellett az MTB-nek, mint csoportképviselőnek az Áfa csoporttaggal szembeni Áfa követelése nőtt a 2020-as évhez képest.

**23. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Származtatott ügyletek	34 771	5 245
Rövid pozíciók	20 116	4 106
<b>Összesen</b>	<b>54 887</b>	<b>9 351</b>

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**
**24. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Betétek	668 348	822 267
Felvett hitelek*	671 171	530 980
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	62 117	64 236
<b>Összesen</b>	<b>1 401 636</b>	<b>1 417 483</b>

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

**25. 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.

2021	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadsá- gokra kép- zett céltarta- lék	Egyéb kötele- zettségekre képzett céltar- talék*	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2021.01.01.</b>	<b>309</b>	<b>383</b>	<b>81</b>	<b>773</b>
Időszaki képzés*	439	0	386	825
Időszak alatti kiveze- tés/felhasználás	-204	-132	-56	-392
<b>Záró céltartalék 2021.12.31.</b>	<b>544</b>	<b>251</b>	<b>411</b>	<b>1 206</b>

\*Az egyéb céltartalék egyedi megállapodású végkielégítési kötelezettségekkel összefüggésben került megképzésre.

Az időszaki képzés 386 millió forint, amely megjelenik az Egyedi Átfogó Eredménykimutatás Céltartalék képzés / feloldás soron.

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	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2020.01.01.</b>	<b>301</b>	<b>416</b>	<b>471</b>	<b>1 188</b>
Időszaki képzés	196	0	81	277
Időszak alatti kivezetés/felhasználás	-188	-33	-471	-692
<b>Záró céltartalék 2020.12.31.</b>	<b>309</b>	<b>383</b>	<b>81</b>	<b>773</b>

**26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2021. december 31.	2020. december 31.
Fizetendő adók	864	621
Jövedelem elszámolás	3	878
Passzív elhatárolások*	6 981	4 475
Törzsgárda kötelezettség	13	16
Bizományosi elszámolások	0	0
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része	2 817	3 863
<b>Összesen</b>	<b>10 678</b>	<b>9 853</b>

\*A passzív elhatárolások jelentős része bankkártya szolgáltatások ráfordításaival és általános költségelhatárolásokkal kapcsolatos.

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**
**27. SAJÁT TŐKE**
**27.1. Tulajdonosi struktúra**

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.
Szavazat elsőbbségi B	0	1	0	2	0	2
Szavazat elsőbbségi C	0	160	0	2	0	320
Törzsrészvény	1 695 118	1 694 957	2	2	3 390 236	3 389 914
Saját részvény	408 323	408 323	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>2 103 441</b>	<b>2 103 441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 390 236</b>	<b>3 390 236</b>

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2021.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2020.12.31. (%)
Magyar Takaréék Bankholding Zrt.	75,91	0
Magyar Bankholding Zrt.	0	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
<b>Összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

A tulajdonosok neve és szavazati aránya 2021. december 31-én:

Név	Elsőbbségi részvény db	Törzsrészvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték (eFt)	Tulajdoni hányad %	Szavazati hányad %
Magyar Takaréék Bankholding Zrt.	0	1 286 694	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.	0	1	1	2	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 TakarékJereskedelmi Bank Zrt. A TakarékJereskedelmi Bank Zrt. 2019 október 31-ei hatállyal beolvadt a Takarékbank Zrt.-be és jogutódlással megszűnt. A TakarékJelzálogbank továbbra is 1 darab szavazatelsőbbégi részvényt 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.

### 27.2.Visszavásárolt saját részvények

	2021. december 31.	2020. december 31.
Nyitó állomány	2 539	2 539
Visszavásárlás	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>2 539</b>	<b>2 539</b>

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 részvény minősül saját részvénynek, amelyekben az MTB időközben többségi tulajdonossá vált. 2021 évben a visszavásárolt részvények állománya nem változott.

### 27.3.Egyéb tartalék

	2021. december 31.	2020. december 31.
Általános tartalék	5 528	5 267
Egyéb tőketartalék	8	8
<b>Záró állomány</b>	<b>5 536</b>	<b>5 275</b>

#### 27.3.1. 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 2021. december 31-én 5 528 millió forint (2020. december 31-én 5 267 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**
**27.4. Halmozott egyéb átfogó jövedelem**

	2021. január 1 - 2021. december 31.	2020. január 1 - 2020. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	-1 639	10 378
<b>Tárgyévi halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>241</b>	<b>-3 825</b>
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>-27</b>	<b>-191</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	3	-161
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-30	-30
<b>Eredménybe átsorolható tételek:</b>	<b>268</b>	<b>-3 634</b>
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész	-26	-48
Fedezeti instrumentumok	2 663	2 081
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-2 369	-5 667
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
<b>Tárgyévi egyenleg</b>	<b>-1 398</b>	<b>6 553</b>
Tárgyévben értékesített tulajdonosi instrumentumok kivezetésének közvetlen tőkehatása a megelőző években*	0	-8 206
Egyéb tőkemozgás	0	14
<b>Záró egyenleg időszak végén</b>	<b>-1 398</b>	<b>-1 639</b>

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

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. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**

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

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
Garanciavállalás	5 978	9 858
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	19 000	19 000
Okmányos meghitelezés	68	338
Egyéb szerződés szerinti függő kötelezettségek	10 160	4 497
<b>Összesen</b>	<b>35 206</b>	<b>33 693</b>

**29. 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.

**29.1. 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

*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 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 hitelportfolió 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, Refinitive), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból stb.

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	1 053 849	1 034 008	559 355	559 355

### 29.2. 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.

*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 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
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokkált 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.

Illikvid tőzsdéi 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.

---

*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**

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.

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	33 444	37 526	3 476
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott	0	1 678	115
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	157
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	0	0
<b>Összes valóban értékelt eszköz</b>	<b>33 444</b>	<b>39 204</b>	<b>3 748</b>

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Források</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	20 262	34 625	0
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	564	0
<b>Összes valóban értékelt kötelezettsége</b>	<b>20 262</b>	<b>35 189</b>	<b>0</b>

A valósérték-hierarchia szintjei között átadások nem történtek 2021. évben.

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	43 280	4 719	2 954
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	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
<b>Összes valóban értékelt eszköz</b>	<b>120 152</b>	<b>8 907</b>	<b>3 292</b>

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
<b>Források</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4 121	5 230	0
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	1 187	0
<b>Összes valósan értékelt kötelezettsége</b>	<b>4 121</b>	<b>6 417</b>	<b>0</b>

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2021	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg - január 1</b>	<b>2 954</b>	<b>189</b>	<b>149</b>
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>	0	0	0
Nyereség/ veszteség	0	-74	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0	3
<i>Tranzakciók</i>	0	0	0
Vétel/állományi növekedés	3 476	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-2 954	0	5
<i>Transzfer</i>	0	0	0
Transzfer level 3-ba	0	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0	0
<b>Záró egyenleg - december 31</b>	<b>3 476</b>	<b>115</b>	<b>157</b>

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
<b>Nyitó egyenleg - január 1</b>	<b>25 259</b>	<b>238</b>	<b>574</b>
<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
<b>Záró egyenleg - december 31</b>	<b>2 954</b>	<b>189</b>	<b>149</b>

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. 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 cserélnek el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnek 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	
	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
Swap ügyletek	777	398	33 264	31 804
FX futures ügyletek	145	70	28 881	4 228
FX margin ügyletek	1 323	1 811	117 666	106 496
Államkötvény margin ügyletek	31	6	2 644	3 400
IRS ügyletek	15 743	899	209 854	68 844
MIRS ügyletek	9 784	0	74 511	0
CCIRS ügyletek	4 811	0	23 100	0
FX opciós ügyletek	133	114	15 842	32 124
Részvény opciók	0	775	0	8 611
Határidős államkötvény ügyletek	1 489	0	175 344	0
Egyéb derivatív ügyletek	9	8	495	1 254
<b>Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>34 245</b>	<b>4 081</b>	<b>681 601</b>	<b>256 761</b>
Fedezeti derivatívák*	0	77	6 267	24 450
<b>Derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>34 245</b>	<b>4 158</b>	<b>687 868</b>	<b>281 211</b>

\*A fedezeti derivatívák állománya jelentősen csökkent 2020. decemberében, mivel az alapügylet, az értékpapír, amelyek az Eredményel 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	
	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
Swap ügyletek	274	1 042	68 522	33 939
FX futures ügyletek	21	16	9 409	1 393
FX margin ügyletek	966	302	46 882	72 398
Államkötvény margin ügyletek	99	124	27 718	32 011
IRS ügyletek	27 066	1 024	287 408	50 796
MIRS ügyletek	0	1 138	0	24 185
CCIRS ügyletek	3 603	88	23 260	538
FX opciós ügyletek	251	114	11 864	32 050
Részvény opciók	0	1 339	0	8 611
Határidős államkötvény ügyletek	1 489	0	175 344	0
Egyéb derivatív ügyletek	1 001	58	620	328
<b>Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>34 770</b>	<b>5 245</b>	<b>651 027</b>	<b>256 249</b>
Fedezeti derivatívák	570	1 187	5 591	31 304
<b>Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>35 340</b>	<b>6 432</b>	<b>656 618</b>	<b>287 553</b>

### 30. KOCKÁZATKEZELÉS

#### 30.1. Áttekintés

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhítv.) 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 Szhítv. 1. § (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

*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 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.

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 pilléreken nyugszik:

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

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

### 30.2.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)

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 jogsútsággal 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, tőke megfelelés, kamatmarzs, forrásstruktúra menedzselése).

*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

Folyamatosan figyelemmel kíséri az MTB és a teljes Integráció likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

### Hitelezési Bizottság (HB)

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

### Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MBH és banki egyedi szinten gyakorolja.

A Módszertani Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési - és egy NPL bizottságtól elvárják a Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Részletesen:

- Kockázati stratégia meghatározása, kockázati önértékelés, kockázati étvágy és kapcsolódó limitek meghatározása – javaslattétel az IG felé, limitek allokációja a csoporttagok felé
- Koncentrációs és országhoz kockázati limitek meghatározása, kockázatkezelési alapelvek jóváhagyása, limitek allokációja és visszamérése
- Kockázati étvágyat érintő kockázati paraméterek változásának jóváhagyása, ideértve a termékfejlesztésekkel kapcsolatos kockázati módszertani előterjesztéseket is
- Kockázati szabályozások jóváhagyása
- Rendszeres és ad hoc kockázati riportok (hitelkockázat, működési kockázat, nagykockázatok, belső hitelek, egyéb kockázatok, kivéve piaci- és likviditási, ami EFB hatáskör)
- ICAAP-SREP módszertani változások, paraméterek, hitelminősítők, stb. jóváhagyása (Pillér 1 és Pillér 2, a piaci kockázati témákat is beleértve), monitoring, felügyeleti kontroll gyakorlása
- SREP akcióterv kidolgozása és nyomon követése
- Modellezési keretrendszer változásai, modellvalidációk jóváhagyása

**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.

---

*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

### Kockázatmérési és jelentési rendszer

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

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

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

### 30.3.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 alaptervekenységébe. 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.

### 30.4.Hitelkockázat

#### 30.4.1. Hitelminőség

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

#### Értékvesztés

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

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

---

*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

### Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

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

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

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

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

### 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.

---

*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

Egészen pontosan egy pénzügyi eszköz értékvesztett a Stage 3 kategóriában, amennyiben:

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

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

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

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

### 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 kivezetési eseménynek minősül. Az MTB végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

### 30.4.2. 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 összehasonlíttja 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 kulcsfontosságú segítségével illeszti be: alap-szenárióként 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-szenárióból 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 információs halmazból 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 2021

2021. 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	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	7 106	0	0	0	7 106
<i>Befektetési besorolás</i>	7 106	0	0	0	7 106
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	80 346	0	0	0	80 346
<i>Befektetési besorolás</i>	80 346	0	0	0	80 346
Egyéb látra szóló betétek	56 600	0	0	0	56 600
<i>Befektetési besorolás</i>	56 600	0	0	0	56 600
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	222 853	0	0	0	222 853
<i>Befektetési besorolás</i>	222 853	0	0	0	222 853
Bankközi kitettség	831 308	0	0	0	831 308
<i>Befektetési besorolás</i>	831 308	0	0	0	831 308
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	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**

*Hitelkockázati kitettség 2021- folytatás*

2021. 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 eszközök	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Előlegek	1 572	0	511	0	2 083
<i>Befektetési besorolás</i>	1 572	0	0	0	1 572
<i>Default besorolás</i>	0	0	511	0	511
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>1 199 785</b>	<b>0</b>	<b>511</b>	<b>0</b>	<b>1 200 296</b>
Értékvesztés	1 933	0	496	0	2 429
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>1 197 852</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>1 197 867</b>

2021. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Kapcsolódó biztosíték valós értéke
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>				
Előlegek	511	511	0	0
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>511</b>	<b>511</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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	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	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	8 406	0	0	0	8 406
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	250 044	0	0	0	250 044
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>250 044</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>250 044</i>
Egyéb látra szóló betétek	62 404	0	0	0	62 404
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>62 404</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>62 404</i>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	57 323	0	0	0	57 323
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>57 323</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>57 323</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	238 919	0	0	0	238 919
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>238 919</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>238 919</i>
Bankközi kitettség	393 009	0	0	0	393 009
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>393 009</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>393 009</i>
Vállalati	153 356	0	0	0	153 356
<i>Befektetési besorolás</i>	<i>153 356</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>153 356</i>

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 keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Előlegek	13 088	0	486	0	13 574
<i>Befektetési besorolás</i>	13 088	0	0	0	13 088
<i>Default besorolás</i>	0	0	486	0	486
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>1 176 549</b>	<b>0</b>	<b>486</b>	<b>0</b>	<b>1 177 035</b>
Értékvesztés	511	0	486	0	997
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>1 176 038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 176 038</b>

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

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	
<b>Értékvesztés 2021. január 1-én</b>	<b>511</b>	<b>0</b>	<b>486</b>	<b>0</b>	<b>997</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1 421	0	24	0	1 445
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, leírt pénzügyi eszközök	0	0	-14	0	-14
<b>Értékvesztés 2021. december 31-én</b>	<b>1 933</b>	<b>0</b>	<b>496</b>	<b>0</b>	<b>2 429</b>

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

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	
<b>Kockázati céltartalék 2021. január 1-én</b>	<b>309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>309</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-27	348	0	321
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	-86	-86
<b>Kockázati céltartalék 2021. december 31-én</b>	<b>282</b>	<b>348</b>	<b>-86</b>	<b>544</b>

*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	
<b>Kockázati céltartalék 2020. január 1-én</b>	<b>301</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>301</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
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
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-135	0	0	-135
<b>Kockázati céltartalék 2020. december 31-én</b>	<b>309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>309</b>

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

2021. 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	379 553	0	0	379 553
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>379 553</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>379 553</b>

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
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>258 530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>258 530</b>

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

### 30.4.3. 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 2021. és 2020. december 31-én.

### 30.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

#### Az MTB főbb hitelkockázati fedezetei:

##### Ingtalan fedezetek

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független 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:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Jelzálogjog	839	897
Óvadék	750	750
Értékpapír fedezet	23 673	21 469
<b>Összesen</b>	<b>25 262</b>	<b>23 116</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	56 586	62 389
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	0	63 251
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	222 853	238 919
Vállalati hitelek	1 346	153 356
Bankközi hitelek	424 952	255 292
Bankközi betétek	829 962	393 009
Előlegek	2 083	13 574
Mérlegen kívüli kötelezettségek	25 046	29 196
<b>Összes bruttó hitelkockázati kitettség</b>	<b>1 562 828</b>	<b>1 208 986</b>

**30.5.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 kitettségét alacsony szinten tartja.

**30.6.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 átárazódó 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 szcenáriók hatása: hogyan változhat az MTB kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A piaci kamatláb kockázatok kezelése lehetőség szerint természetes fedezéssel történik, az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén keresztül valósul meg.

Az MTB kamatkockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2021 2021.12.31+1 bp	Kamat bevétel érzékenység 2020 2020.12.31+1 bp	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31 +25 bp
HUF	3	-4	30	74
EUR	0	0	-1	-3
USD	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0
Egyéb	0	0	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

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2021.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 3 millió forinttal növekedhet, EUR, USD és CHF esetén a változás elhanyagolható.

### 30.6.1. Részvény kockázat kezelése

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

### 30.6.2. Devizakockázat kezelése

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

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

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

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2021.12.31.)	Tőke-hatás (2021.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2020.12.31.)	Tőke-hatás (2020.12.31.)
EUR	-6 860	-6 860	-1 370	-1 370
USD	-460	-460	60	60
CHF	1 180	1 180	140	140
Egyéb	910	910	-580	-580

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 6.860 ezer forinttal, az USD esetében pedig 460 ezer forinttal csökkenhet, míg CHF esetén 1.180 ezer Ft-tal és egyéb deviza esetén 910 ezer Ft-tal növekedhet.

*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 egyedi pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2021. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	1 364 934	114 244	573	23 740	1 503 491
Kötelezettségek és derivatívák összesen	-1 332 351	-116 354	-608	-19 658	-1 468 971
Részvényesi vagyon	-34 520	0	0	0	-34 520
Mérlegen kívüli tételek	-34 265	-192	0	0	-34 457
<b>Pozíció</b>	<b>-36 202</b>	<b>-2 302</b>	<b>-35</b>	<b>4 082</b>	<b>-34 457</b>

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
<b>Pozíció</b>	<b>6 426</b>	<b>-18 414</b>	<b>97</b>	<b>-11 122</b>	<b>-23 013</b>

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

### 30.7. 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 érne. 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, forintba 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 kamatlejárati bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza)*

2021. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 – 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	54 887	0	0	0	<b>54 887</b>
Betétek	204 220	89	238 792	225 247	0	0	<b>668 348</b>
Felvett hitelek	0	341	18 709	652 121	0	0	<b>671 171</b>
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0	564	0	0	<b>564</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	52 591	9 526	0	0	0	0	<b>62 117</b>
Céltartalékok	0	0	1 206	0	0	0	<b>1 206</b>
Egyéb kötelezettségek	0	7 666	0	2 976	28	8	<b>10 678</b>
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>256 811</b>	<b>17 622</b>	<b>313 594</b>	<b>880 908</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>1 468 971</b>

2020. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 – 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
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
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>144 443</b>	<b>581 249</b>	<b>3 153</b>	<b>710 053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 438 898</b>

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 2021. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló be-tétek	143 887	0	143 887
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszkö-zök	7 654	66 792	74 446
Kötelezően az eredménnyel szemben valós érteken értékelt, nem kereskedési céllal tar-tott pénzügyi eszközök	0	1 793	1 793
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	0	157	157
Amortizált bekerülési érteken értékelt pénz-ügyi eszközök	458 846	595 003	1 053 849
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt be-fektetések	0	199 826	199 826
Tárgyi eszközök	0	3 179	3 179
Immateriális javak	0	1 917	1 917
Adókövetelések	431	62	493
Egyéb eszközök	23 753	0	23 753
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszköz	191	0	191
<b>Eszközök összesen</b>	<b>634 762</b>	<b>868 729</b>	<b>1 503 491</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötele-zettségek	54 887	0	54 887
Amortizált bekerülési érteken értékelt pénz-ügyi kötelezettségek	524 268	877 368	1 401 636
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámo-lások	0	564	564
Céltartalékok	1 206	0	1 206
Adókötelezettség	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	7 666	3 012	10 678
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>588 027</b>	<b>880 944</b>	<b>1 468 971</b>

*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.*

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratii megbontása 2020. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
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 valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	23 852	23 852
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós 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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>673 576</b>	<b>796 993</b>	<b>1 470 569</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
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
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>728 844</b>	<b>710 053</b>	<b>1 438 897</b>

*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.

### 30.8. 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-mechanizmusok 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 kockázat felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát, valamint a termékekben rejlő kockázatok azonosítására a termék leltárt.

### 30.9. 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.

## 31. 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.

## 32. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt 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).

---

*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**

Jelen beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. leányvállalatait, közös vezetésű és társult vállalatait, valamint egyéb részesedéseit, 2021. december 31-én- a lenti kör a **Magyar Bankholding Zrt., mint felettes anyavállalat szempontjából van meghatározva:**

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
<b>Magyar Bankholding Zrt.</b>	<b>felettes anyavállalat</b>	<b>0%</b>	<b>Vagyonkezelés</b>
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Társult vállalat	14%	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalatok	88%	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalatok	0%	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalatok	100%	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Leányvállalatok	100%	Vagyonkezelés
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalatok	77%	Saját tulajdonú Ingatlan adásvétele
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalatok	90%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Magyar TakaréK Bankholding Zrt.	Leányvállalatok	0%	Vagyonkezelés
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalatok	100%	Egyéb hitelnyújtás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalatok	52%	Számítógép-üzemeltetés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalatok	93%	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalatok	100%	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Társult vállalat	23%	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Leányvállalatok	0%	Befektetési alap
MPT Securty Zrt.	Társult vállalat	40%	Személybiztonsági tevékenység

*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	Részesedés%	Fő tevékenysége
DBH Investment Zrt.	Leányvállalatok	100%	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
EQUILOR II. Magántőkealap	Társult vállalat	15%	Befektetési alap
Budapest Bank Zrt.	Leányvállalatok	0%	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Bank Nyrt.	Leányvállalatok	0%	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalatok	0%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	Leányvállalatok	0%	Immateriális javak kölcsönzése
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Leányvállalatok	0%	Számítógépes programozás
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	Leányvállalatok	0%	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Leányvállalatok	0%	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Leányvállalatok	0%	Egyéb hitelnyújtás
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	Társult vállalat	0%	Alapkezelés
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Leányvállalatok	0%	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Leányvállalatok	0%	Pénzügyi lízing
Budapest Alapkezelő Zrt.	Leányvállalatok	0%	Alapkezelés
Takarékbank Zrt.	Leányvállalatok	73%	Egyéb monetáris közvetítés

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 vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2021. december 31-én és 2020. december 31-én nem rendelkezett.

2021. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

2020. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	7	19	7	25
Felügyelő Bizottság tagjai	6	19	7	16
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>13</b>	<b>38</b>	<b>14</b>	<b>41</b>

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 kapcsolts felek közötti tranzakciók részletei 2021-ben és 2020-ban az alábbi táblázatban található.

2021. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolts viszonyban lévő vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	0	49 262	0	0
Hitelek	0	398 577	0	0
Egyéb eszközök	32	50 568	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>32</b>	<b>498 407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bankközi felvételek	0	640 503	0	0
Ügyfelek betételei	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	107	9 410	0	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>107</b>	<b>649 913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kamatbevételek	0	1 018	0	0
Kamatráfordítások	0	-10 260	0	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>0</b>	<b>-9 242</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevételek	0	3 323	0	0
Díj- és jutalékráfordítások	0	-2 391	0	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>0</b>	<b>932</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	83	30 416	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítások	-48	-21 032	0	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>35</b>	<b>9 384</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-271	-331	0	-38
<b>Éves eredmény kapcsolts felekkel szemben</b>	<b>-236</b>	<b>743</b>	<b>0</b>	<b>-38</b>

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

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**

Kormányzat, mint kapcsolt féllel szembeni egyenlegek:

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Kormányzattal szemben fennálló egyenlegek *	Kormányzattal szemben fennálló egyedileg jelentős ügyletek**	Kormányzattal szemben fennálló egyenlegek *	Kormányzattal szemben fennálló egyedileg jelentős ügyletek**
Értékpapírok	245 961	272 768	0	0
Hitelek	375 042		375 042	125 003
<b>Eszközök összesen</b>	<b>621 003</b>	<b>272 768</b>	<b>375 042</b>	<b>125 003</b>
Bankközi felvételek	644 078	170 327	330 488	330 488
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>644 078</b>	<b>170 327</b>	<b>330 488</b>	<b>330 488</b>
Kamatbevétel	17 567	6 200	10 609	1 948
Kamatráfordítás	-2 260	-1 111	-1 160	-733
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>15 307</b>	<b>5 089</b>	<b>9 449</b>	<b>1 215</b>

\* Kormányzattal szemben fennálló kapcsolt tételek: MNB bankközi hitel és bankközi felvét, valamint LTRO (24 megjegyzés, MFB bankközi felvét, Államadóság Kezelő Központ Zrt. ("ÁKK")- vásárolt értékpapírok (14., 17. megjegyzés)

\*\* A jelentős ügyletek az IAS 24.26 alapján kerültek megállapításra

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	2021. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	14%	24 272	25 846	- 1 574	-2 759
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	88%	665 015	596 079	68 936	2 745
Takarék Lízing Zrt.	0%	61 473	60 161	1 312	405
Takarék Ingatlan Zrt.	100%	767	162	605	194
Takarék INVEST Kft.	100%	2 766	11	2 755	163
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	77%	6 351	232	6 119	193
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	90%	26 744	466	26 278	426
Magyar Bankholding Zrt.	0%	753 672	10 052	743 620	1 739
Magyar TakaréK Bankholding Zrt.	0%	102 194	21	102 173	184 127
Takarék Faktorház Zrt.	100%	11 342	10 624	718	77
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	52%	1 710	7	1 703	34
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	93%	11 389	8	11 381	1 038
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	100%	12 476	1	12 475	100
Takarék Kockázati Tőkealap	23%	9 687	210	9 477	30
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	0%	2 171	14	2 157	49
MPT Securty Zrt.	40%	5 555	1 983	3 572	330
DBH Investment Zrt.	100%	514	257	257	38

*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)	2021. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
EQUILOR II. Magántőkealap	15%	6 993	3	6 990	153
Budapest Bank Zrt.	0%	2 519 276	2 345 882	173 394	8 058
MKB Bank Nyrt.	0%	3 319 223	3 080 310	238 913	35 940
MKB Üzemeltetési Kft.	0%	36 101	1 625	34 476	451
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	0%	5 386	696	4 690	10
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	0%	1 407	657	750	95
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	0%	199 115	191 067	8 048	2 288
MKB Bank MRP Szervezet	0%	3 455	15	3 440	297
Retail Prod Zrt.	0%	823	25	798	72
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	0%	0	0	0	0
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	0%	2 665	1 421	1 244	260
Budapest Lízing Zrt.	0%	126 421	119 016	7 405	1 000
Budapest Alapkezelő Zrt.	0%	3 235	206	3 029	2 374
Takarékbank Zrt.	73%	3 233 913	3 127 513	106 401	-1 252

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. NETTÓ NYERESÉG**

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

2021. január 1. – 2021. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötele- zettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ köte- lezettségek	Egyéb átfogó jövedelem- mel szemben valós értéken értékelt pénz- ügyi eszkö- zök/ kötelezettsé- gek	Amortizált bekerülési értéken ér- tékelt pénzügyi eszkö- zök/kötele- zettségek	Származ- tatott ügy- letek - Fe- dezeti el- számolá- sok, ka- matlábkoc- kázat	Egyéb esz- közök/ Egyéb kö- telezettsé- gek	Nem pénz- ügyi instru- mentum- hoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	6 973	0	121	18 565	34	0	40	25 733
Kamatráfordítás	-6 237	0	-24	-12 564	-39	-136	0	-19 000
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>736</b>	<b>0</b>	<b>97</b>	<b>6 001</b>	<b>-5</b>	<b>-136</b>	<b>40</b>	<b>6 733</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	12 433	0	12 433
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-7 568	0	-7 568
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 865</b>	<b>0</b>	<b>4 865</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>6</b>	<b>287</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 060</b>	<b>0</b>	<b>5 365</b>
Az eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszkö- zök és kötelezettségek kivezetésének ered- ménye	0	0	1 892	2 622	0	0	0	4 514
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök- ből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-), nettó	3 900	0	0	0	0	0	0	3 900
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	666	0	0	0	0	0	666
Fedezeti elszámolásokból eredő veszteségek, nettó	0	0	0	0	-2 180	0	0	-2 180
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	14 736	14 736
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-3	-3
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>4 642</b>	<b>953</b>	<b>2 001</b>	<b>8 623</b>	<b>-2 185</b>	<b>9 789</b>	<b>14 773</b>	<b>38 596</b>

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.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötele- zettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ köte- lezettségek	Egyéb átfogó jövedelem- mel szemben valós értéken értékelt pénzü- gyi eszköz- ök/ kötelezettsé- gek	Amortizált bekerülési értéken ér- tékel- t pénzügyi eszköz- ök/kötele- zettségek	Származ- tatott ügy- letek - Fe- dezeti el- számolá- sok, ka- matlábkoc- kázat	Egyéb esz- közök/ Egyéb kö- telezettsé- gek	Nem pénz- ügyi instru- mentum- hoz 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
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>608</b>	<b>0</b>	<b>1 900</b>	<b>380</b>	<b>-671</b>	<b>-39</b>	<b>0</b>	<b>2 178</b>
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
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 818</b>	<b>0</b>	<b>4 818</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>845</b>	<b>0</b>	<b>867</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tar- tozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	5 376	-123	0	0	0	5 253
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök- ből és kötelezettségekből származó nyere- ség, nettó	4 800	0	0	0	0	0	0	4 800
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tar- tott pénzügyi eszközökből származó ered- mény	0	993	0	0	0	0	0	993
Fedezeti elszámolásokból eredő vesztesé- gek, nettó	0	0	0	0	-2 652	0	0	-2 652
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből szár- mazó 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
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>5 408</b>	<b>993</b>	<b>7 298</b>	<b>257</b>	<b>-3 323</b>	<b>5 624</b>	<b>11 651</b>	<b>27 908</b>

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 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

2021. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Saját részvények (-)	Tárgyi-összesítés nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>3 390</b>	<b>0</b>	<b>3 479</b>	<b>0</b>	<b>27 582</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 539</b>	<b>2 608</b>	<b>34 520</b>
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	1 398	-1 398	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-2 539	0	2 539	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	5 536	-5 536	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>3 390</b>	<b>0</b>	<b>3 479</b>	<b>5 536</b>	<b>20 905</b>	<b>-1 398</b>	<b>2 539</b>	<b>-2 539</b>	<b>2 608</b>	<b>34 520</b>

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	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Saját részvények (-)	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>3 390</b>	<b>0</b>	<b>3 479</b>	<b>0</b>	<b>23 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 539</b>	<b>3 533</b>	<b>31 671</b>
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
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>3 390</b>	<b>0</b>	<b>3 487</b>	<b>5 267</b>	<b>17 633</b>	<b>-1 639</b>	<b>2 539</b>	<b>-2 539</b>	<b>3 533</b>	<b>31 671</b>

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:*

	2021. december 31.	2020. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	3 390	3 390
Cégbíróságon bejegyzett tőke	3 390	3 390
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:*

	2021. december 31.	2020. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	27 582	23 808
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	-8
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	1 398	1 639
Visszavásárolt saját részvények	-2 539	-2 539
Általános tartalék	-5 536	-5 267
Tárgydíjazási nyereség	2 608	3 533
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredmény-tartalék</b>	<b>23 513</b>	<b>21 166</b>

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 34. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

#### Magyar Bankholding Zrt. kötvénykibocsátás

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény - 2021. október 29. napjától hatályos - 20/H. § (1) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet - a hitelintézetek integrációja céljainak megvalósulása érdekében - köteles vagyonát az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalata, azaz a Magyar Bankholding Zrt. által kibocsátásra kerülő, húszéves lejáratú és az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság honlapján közzétett állampapír-átlaghozamnak megfelelő kamatozású kötvényekbe fektetni 2022. január 31. napjáig azzal, hogy a Magyar Bankholding Zrt. az Integrációs Szervezet e rendelkezésen alapuló megkeresésében meghatározott értéken köteles a kötvények kibocsátására.

A Magyar Bankholding Zrt. közgyűlése a 2022. január 20. napján meghozott határozatával elrendelte a kötvénykibocsátást. A közgyűlési határozat alapján kibocsátásra került az MBH 2042/A elnevezésű (ISIN kód: HU0000361282) kötvény, melyet a törvényi határidőn belül le is jegyzett az Integrációs Szervezet. Így 2022. január 31. napjával az Integrációs szervezet értékpapírszámláján jóváírásra került 3.794 db 50 millió forint névértékű, MBH 2042/A. kötvény, míg a Magyar Bankholding Zrt., mint kibocsátó számláján pedig jóváírásra került a kötvények ellenértékéért, 99,22%-os jegyzési árfolyamon számolva 188.220,34 millió forint összeg.

#### Orosz Ukrán háború

2021 negyedik negyedévének lezárása után fontos változást hozott a gazdasági környezetben a 2022 február végén kibontakozó orosz-ukrán konfliktus. A geopolitikai konfliktusok hozzájárulnak a növekedési kilátások bizonytalanságához. 2022 első két hónapjában kibontakozó kedvező gazdasági kilátásokat felülírta a konfliktus. A kedvező gazdasági kilátások már korábban is átadták a helyüket a borúsabb növekedési kilátásoknak és a növekvő inflációs nyomásnak, és ezeket a tendenciákat a háború tovább súlyosbította. A konfliktus, valamint az Oroszország és Fehéroroszország ellen válaszul bevezetett szankciók stratégiai fontosságú iparágakat érintenek, és fokozzák a már hónapok óta fennálló kereslet-kínálati súrlódásokat. A folyamat intenzívebb inflációs nyomás irányába hat, az alapanyagok hiánya és az árnyomás a termékek korábbinál szélesebb körére terjed ki.

A jegybankok reagáltak a magas inflációra. (Az eurózónában az infláció februárban 5,8%-kal emelkedett év/év alapon a januári 5,1% után. A hazai árnyomás februárban 8,3%-ra emelkedett év/év alapon a januári 7,9%-ról.) Az ECB márciusi kamatdöntő ülésén még változatlanul hagyta az eurózóna kamatkondícióit, ugyanakkor a jegybank felgyorsította a hagyományos eszközvásárlási programjának (APP) kivezetési ütemét, amely 2022. júniusban zárulhat, kamatemelésre legkorábban ezután kerülhet sor. A Magyar Nemzeti Bank a február végétől kibontakozó folyamatokra reagálva március 8-án 100 bázisponttal 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső részét jelentő O/N hitel kamatát, miközben az alapkamat és az over night betét kamata nem változott. Az MNB március 10-én 5,85%-on hirdette meg az egyhetes betéti tenderét, ami 50 bázispontos effektív kamatemelést jelent az előző héthez képest (március 3-án 75 bázisponttal 5,35%-ra emelte az egyhetes betét kamatát). A magas infláció visszafoghatja az idei lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

---

*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 orosz-ukrán háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a Bank számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Bank tőkehelyzete, mind pedig a likviditási pozíciói stabilak, és elegendő tartalékkal rendelkezik. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkezett materiális banki közvetlen kockázat. Az érintett államok irányába a bankközi pénzügyi limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitétség). Az ügyfél pozíciók fedezeti monitoringja megerősítésre került (nem volt ügyfél pozíció a fedezeti limit alatt).

A Bankholding egyik tagbankja sem rendelkezett érdemleges deviza nyitott pozícióval, az devizaárfolyam hektikus változása nem okozott közvetlen veszteséget.

A Magyar Bankholding Stratégiai Elemzőközpontja folyamatosan monitorozza és elemzi a releváns pénz- és tőkepiaci változásokat. A forint árfolyamvolatilitása a régiós devizákéhoz hasonlóan megnövekedett. Ennek ellenére a normál üzletmenethez képest jelentősebb lakossági deviza váltási, vagy deviza felvételi keresletet a Bank nem tapasztalt. Az eszközárak esetleges változása (beleértve a fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök és ingatlanokat) szintén a monitoring fókuszában van.

A Bankholding valamennyi tagja eleget tesz az EU és amerikai szankciós tiltólisták előírásainak, beleértve számos oroszországi és fehéroroszországi kereskedelmi bank SWIFT-rendszerből való kizárására vonatkozó követelményt. Az orosz és fehérorosz bankok jelentős hányadának kizárása a SWIFT-ből ugyanakkor megnehezíti a kereskedelmi és elszámolási kapcsolatokat az orosz relációban érintett magyar vállalkozások számára.

Az orosz-ukrán válság kapcsán a közvetett és közvetlen érintettek MBH szintű detektálása megtörtént, azok utókövetését rendszeres jelleggel elvégik a Tagbankok az MBH iránymutatása alapján. Az egyes ügyfelekhez tartozó kockázatok azok súlyossága szempontjából rangsorolásra kerülnek az érintettség jellege, a kapcsolódó ország, a tagbanki kitétségek, illetve az egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

Az **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.** esetében nincsen közvetlen vállalati és lakossági hitel portfólió, így a Bankra a részesedések értékén keresztül lehet a fenti hatásról beszélni, ami közvetett hatás és még 2022 első negyedévében nem becsülhető ennek mértéke.

### **Takarékbank Zrt.-vel, mint jelentős leányvállalattal kapcsolatos mérlegfordulónapot követő események**

A MTB Igazgatósága 2022. március 31-i döntésével határozatot hozott, melynek eredményeként a Takarékbank Zrt. részesedéseit értékesítette az MKB Bank Nyrt. részére.

Továbbá 2022. március 28-án az MKB Bank Nyrt. kötelezettséget vállalt a Takarékbank Zrt.-ben történő tőkeemelés végrehajtására, amely tranzakció 2022. április elsején 100 milliárd forint összkibocsátási értékben valósult meg.

A Takarékbank Zrt. közgyűlésének 2022. március 25-én hozott határozata nyomán a Takarékbank Zrt. 2022. április elsején a szükséges feltételek teljesülésével kilépett az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéből.

A Magyar Bankholding Zrt., csoportirányító szerepkörében eljárva, a Takarékbank Zrt.-vel kapcsolatos döntésekhez a felhatalmazást megadta.

A fenti lépések értelmében a Takarékbank Zrt. többségi tulajdonosa 2022. áprilisában az MKB Bank Nyrt. lett. A Takarékbank Zrt. egyedi jogszabályi tőkemegfelelése is megvalósul a fenti tranzakciók tükrében.

---

*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.*