

**Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2019. október 31.*

---

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. tulajdonosainak

### *Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (a „Társaság”) 2019. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2019. október 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 540.161 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nyereség 1.713 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2019. október 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 Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

### **Figyelemfelhívás**

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 2. pontjában található megjegyzésre, amely szerint 2019. október 31-vel a Társaság beolvadt a Takarékbank Zrt-be. Ennek megfelelően a Társaság üzleti évet záró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokat készített 2019. október 31-re. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

### **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 kérdés</b>	<b>Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások</b>
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 15. megjegyzésében)</p> <p>A Társaság 2019. október 31-én összesen nettó 446.413 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt követelést mutatott ki (bruttó érték 454.202 M Ft), amellyel szemben 7.789 M Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),</li><li>- a hitelek bedőlésének valószínűsége,</li><li>- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint</li><li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li></ul> <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,</li><li>- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,</li><li>- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,</li><li>- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,</li><li>- hitelportfólió átfogó elemzése.</li></ul>

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

Az egyéb információk a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

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

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

#### ***A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége 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 Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtájon 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 Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

#### ***A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége***

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló 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 Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság 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 Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljük 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 2019. április 15-i küldöttgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 8 éve tart megszakítás nélkül.

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

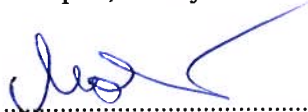
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. január 9-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### ***Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása***

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

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

Budapest, 2020. január 9.



.....  
Molnár Gábor

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

**Takarék Kereskedelmi Bank Zártkörű Részvénytársaság**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok  
alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások**

**A 2019. október 31-vel zárult évről**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján  
készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2019. október 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 .....	11-93

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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**

Sebestyén István

### **Felügyelőbizottság elnöke:**

Schamschula György

### **Az Igazgatóság és ügyvezetés tagjai**

Sebestyén István

Szabó Levente

Martzy Antal

Vargáné Králik Katalin

Majláth Zsolt

Gáspár Csaba

Egerszegi Ádám igazgatósági tagok

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

Aho Györgyi

### **Könyvvizsgálatot végző vállalkozás**

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

### **Személyében felelős könyvvizsgáló**

Molnár Gábor

### **A Bank székhelye, központi iroda**

1082 Budapest, Üllői út 48.

**Név:** TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.

**Székhely:** 1082 Budapest, Üllői út 48.

**Honlap címe:** [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu)

**Levelezési cím:** [info@takarek.hu](mailto:info@takarek.hu)

**Telefonszám:** 06 1 334 4344

**Cégjegyzékszám:** 01-10-045459

**Adószám:** 13750664-4-44

**KSH statisztikai számjel:** 13750664-6419-114-01

**Alakulás éve:** 2006. április 3.

A Bank konszolidált beszámolót nem készít. Anyavállalata az MTB, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., amely konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében elkészíti.

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.

---

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

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

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

	Meg- jegy- zés	2019. január 1.- 2019. október 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Kamatbevétel	4	13 354	14 528
Kamatráfordítás	4	-3 565	-2 073
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>9 789</b>	<b>12 455</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	7 808	9 670
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-2 551	-3 618
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>5 257</b>	<b>6 052</b>
Osztalék bevétel		1	1
Deviza műveletek eredménye	6	92	148
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		1 001	-662
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		349	1 057
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-12	-3
Fedezeti elszámolásból adódó nyereség (veszteség), nettó		-518	0
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>913</b>	<b>541</b>
Nettó egyéb működési bevétel	7	840	830
Nettó egyéb működési ráfordítás	7	-305	-27
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>16 494</b>	<b>19 851</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		-319	1 790
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-1 260	797
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		414	-668
Leányvállalatokban történt befektetés értékvesztés visszairása		0	-1 094
Működési költségek	8,9	-13 462	-19 116
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-154	0
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>1 713</b>	<b>1 560</b>
Jövedelemadó	10	0	-570
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>1 713</b>	<b>990</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 2019. október 31-vel végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Tárgyévi nyereség		1 713	990
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>	11	-367	293
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek:</b>		114	-48
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása		114	-48
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	0
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		-481	341
Cash flow fedezeti ügylet		-11	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-470	367
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0	-26
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>1 346</b>	<b>1 283</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 2019. október 31.**

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	12	14 651	7 295	10 448
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		33	1 732	12 835
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	130	164	209
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	14	72 324	187 773	87 029
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15	446 413	350 018	347 938
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások		8	1	16
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	16	350	0	0
Tárgyi eszközök	17	2 562	3 185	4 021
Immateriális javak	17	3	4	418
Adókövetelések	10	344	344	660
Egyéb eszközök	19	3 343	4 654	6 769
<b>Eszközök összesen</b>		<b>540 161</b>	<b>555 170</b>	<b>470 343</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 2019. október 31.**

	Meg- jegyzés	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi köte- lezettségek		44	1 765	869
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20	503 912	519 290	434 739
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszá- molások		2 281	475	209
Céltartalékok	21	3 736	3 416	5 206
Adókötelezettségek		13	13	0
Egyéb kötelezettségek	22	2 815	4 197	4 607
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>512 801</b>	<b>529 156</b>	<b>445 630</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	23	8 681	8 681	8 681
Névértéken felüli befizetés(árszó)		21 647	21 647	21 647
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	23	831	1 198	887
Eredménytartalék		-5 866	-6 685	-6 502
Egyéb tartalék	23	354	183	0
Az üzleti év nyeresége		1 713	990	0
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>27 360</b>	<b>26 014</b>	<b>24 713</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke össze- sen</b>		<b>540 161</b>	<b>555 170</b>	<b>470 343</b>

Budapest, 2020. január 9.


**Marty Antal**  
 vezérigazgató- helyettes


**Darazsacz Péter**  
 igazgató

**Takarékbank Zártkörűen Működő  
 Részvénytársaság**  
 1.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a be-számoló elválaszthatatlan részét képezik.

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

	Megjegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		1 713	990
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		114	139
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése		484	688
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék – visszaírása / képzés		2 103	-5 516
Egyéb céltartalék –visszaírása / képzés		5	-2 220
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált veszteség		-286	-23
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		10	16
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		1 778	-122
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		12	3
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>5 933</b>	<b>-6 045</b>
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz		22	42
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz		0	0
Amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt hitelek		-98 184	3 867
Egyéb eszközök		1 312	2 431
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-45 256	100 947
Egyéb kötelezettségek		113 349	-100 830
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>- 22 824</b>	<b>411</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 2019. október 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		366	583
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-54	-137
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>312</b>	<b>446</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-571	-666
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		30 439	-15 747
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	12 402
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>29 868</b>	<b>-4 011</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		7 356	-3 153
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		7 295	10 448
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>14 651</b>	<b>7 295</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:</b>			
Készpénz		3 421	3 157
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		4 758	1 749
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		6 472	2 390
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>14 651</b>	<b>7 295</b>
<b>Kiegészítő információk</b>			
Kapott kamatok		13 354	14 528
Fizetett kamatok		-3 565	-2 073

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

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

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

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Részvényesi vagyon
<b>2018. január 1. – nyitó</b>		<b>8 681</b>		<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>887</b>	<b>-6 502</b>	<b>24 713</b>
Tárgyévi nyereség		0	0	0	0	0	990	990
Egyéb átfogó eredmény	12	0	0	0	0	311	0	311
Általános tartalék változás		0	0	0	183	0	-183	0
<b>2018. december 31.</b>		<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>183</b>	<b>1 198</b>	<b>-5 695</b>	<b>26 014</b>
Tárgyévi nyereség		0	0	0	0	0	1 713	1 713
Egyéb átfogó eredmény	12	0	0	0	0	-367	0	-367
Általános tartalék változás		0	0	0	171	0	-171	0
<b>2019. október 31.</b>		<b>8 681</b>		<b>21 647</b>	<b>354</b>	<b>831</b>	<b>-4 153</b>	<b>27 360</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 1. BANK BEMUTATÁSA

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2019. október 31-i egyedi beszámolóját a társaság jogutódja 2020. január 9-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: Kereskedelmi Bank Zrt.  
Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.  
Honlap címe: www.takarek.hu  
Levelezési cím: info@takarek.hu  
Cégjegyzékszám: 01-10-045459  
Adószám: 13750664-4-44  
KSH statisztikai számjel: 13750664-6419-114-01  
Alakulás éve: 2006. április 3.

Felügyelőbizottság elnöke: Schamschula György  
Igazgatóság elnöke: Sebestyén István  
Elnök: Szabó Levente László

A Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban: Bank, Társaság) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által engedélyezett következő főbb tevékenységeket és kapcsolódó szolgáltatásokat végzi:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalás
- pénzügyi/befektetési szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység)
- valutával, devizával, - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve
- csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás

A tevékenység központja: 1082 Budapest, Üllői út 48. sz. alatt található.

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) önálló, magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, illetve kisebb bankok (és a központi intézmények, azok tulajdonában lévő üzleti vállalkozások) – szoros együttműködése.

Az MTB, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító központi bankja, amelynek legfontosabb ügyfelei a bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB) az Integráció központi bankjaként egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fej-

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

lődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára.

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben foglaltak szerint az Integrációhoz tartozó többi szövetkezeti hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozik. A Bank az MTB által készített összevont, konszolidált éves beszámolóban teljes körűen bevont leányvállalkozásként szerepel.

## 2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2019. október 31-vel a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. beolvadt a TakaréKbank Zrt.-be. A Bank jogutóddal megszűnő, tevékenységét a TakaréKbank Zrt.-ben folytatja tovább az egyesülés után. Ennek megfelelően egy üzleti évet záró egyedi beszámolót készít a Bank 2019. október 31-vel, melyben az összehasonlító adatok a teljes 2018-as évet tartalmazzák, a 2019-es üzleti év pedig január 1-től az október végéig tartó 10 hónapot öleli fel.

### 2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

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

### 2.2. Az IFRS első alkalmazása

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

### 2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

### 2.4. Az értékelés alapja

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

### 2.5. A számviteli alapelvek változásai

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

### 2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

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

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

Az új lízing standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17), valamint az alábbi értelmezések: az IFRIC 4 – Annak meghatározása, hogy

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

egy konstrukció tartalmaz-e lízinget, SIC 15 – Ösztönzők és 27 – A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

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

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

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

Lízingbeadók esetén, az IFRS 16 standard lényegében a korábbi lízing standard (IAS 17) szereplő lízingbeadói számviteli követelményeket tartja fenn. Az IFRS 16 standard hasonlóan a korábbi lízing standardhoz, továbbra is előírja, hogy a lízingbeadó köteles a lízingügyleteit vagy operatív lízingként, vagy pénzügyi lízingként besorolni. A Társaságra, mint lízingbeadóra, a megnövekedett közzétételi követelményeken kívül nincs jelentős hatással az új lízingstandard.

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

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

- A lízingkötelezettséget a hátralévő lízingdíjak jelenértékén értékeli, az IFRS áttérés időpontjában, 2018.01.01-én érvényes járulékos lízingbevevői kamatlábbal diszkontálva.
- Az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Bank a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Bank alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek hátralévő futamideje az áttérés napján, 2018.01.01-én, kevesebb, mint 12 hónap. Ezen lízingeket a Bank úgy számolja el, mint rövid futamidejű lízingek.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- A Bank alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítést azon lízingek esetében, melyek esetében a mögöttes eszköz kis értékű.
- A Bank az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Bank visszatekintést alkalmaz, például a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés a lízing meghosszabbítását vagy megszüntetését lehetővé tevő opciókat tartalmaz.

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

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában nincsenek az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba.

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

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

- IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre).
- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- 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).

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A Társaság becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Társaság pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

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

### 3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

#### 3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök:
  - Valós értéken értékelt hitelek
- 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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
  - Bankközi felvételek
  - Betétek

#### 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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

azon, bankokkal szembeni követeléseket tartalmazzák, melyek eredeti futamideje kevesebb, mint 90 nap.

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

### 3.3. 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 beszédése és az értékpapír eladása és ezen értékpapírok szerződéses feltételei kizárólag a fennálló tőkekövetelésre és az arra számolt kamat beszédésére 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.

### 3.4. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszédése 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 kezdetéhez 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.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.5. 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 átstrukturálnak 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.

### 3.6. Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

### 3.7. 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 kereskedelmi és mennyiségi engedmények hatásaival;
- b) az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítésének tulajdonítható közvetlen költségeket, mint például:
  - munkavállalói juttatások költsége,
  - helyszíni előkészítés költségei,
  - szállítási és kezelési költségek,
  - biztosítási díjak,
  - üzembe helyezés költségei,
  - tesztüzem költségei,
  - szakértői díjak,
  - alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.8. Lízingek

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

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Bank megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használata feletre, ha:

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

Minden lízingelt eszköz esetében a Bank él a standard által megengedett könnyítési lehetőséggel, vagyis a nem lízing összetevőt nem különíti el a lízing összetevőktől és az egyes lízing összetevőt és a kapcsolódó nem lízing összetevőket egyetlen lízing összetevőként számolja el.

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

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

#### **A Bank, mint lízingbevevő**

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

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

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a használati-jog eszközt a bekerülési-érték modell alkalmazásával értékeli. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú ingatlanokhoz, gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik. A Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

annak megállapításához, hogy a használatijog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

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

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

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

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

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen lízingszerződések

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

kel 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.

### 3.9. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

### 3.10. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 3.11. Tényleges adó

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

### 3.12. 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.

### 3.13. 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 kerülhet teljesítésre.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 3.14. 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 kötelezettségekből szerzi: ügyfél betétgyűjtés, állami és bankközi hitelek.

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

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

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

### 3.15. Pénzügyi garancia szerződés

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

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

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

### 3.16. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

#### 3.16.1. 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.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

### 3.16.2. 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.

### 3.17. 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.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.18. Munkavállalói juttatások

#### 3.18.1. 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.

#### 3.18.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

### 3.19. 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.

### 3.20. Kamatbevételek és ráfordítások

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és ráfordítások időránnyosan 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.

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 pénzügyi mozgásokra 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.

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

### 3.21. 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.

### 3.22. Kamattámogatás

A Bank bevételeiben megjelenő állami kamattámogatási forma a kiegészítő kamattámogatás. A kiegészítő kamattámogatást a Bank csak közvetíti az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. Kiegészítő kamattámogatás esetén a kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkor fordulónapján fennálló tőketartozás nem esedékes része alapján kiszámolt éves támogatási összeg 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

### 3.23. Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

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

### 3.24. 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,

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

várható hatásukat közzé kell tenni a Megjegyzésekben, amennyiben azok jelentősek lehetnek a pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

### 3.25. 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.

### 3.26. 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.

### 3.27. 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.

### 3.28. 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 felteleteit IFRS szerint, ezért azt a Bank működési költségként jeleníti meg az eredménykimutatásban.

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.29. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

#### A vállalkozás folytatása

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

#### Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

#### Halasztott adó követelés

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

#### Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

#### Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

---

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****3.30. Átsorolások és hibák**

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

**3.31. A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra**

A Magyar Nemzeti Bank 20/2015. (VI.29.) számú rendeletében a hitelintézetek jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának szintjét a 2018. szeptember 30-ig meghatározott 0,15-ös minimum szintről 0,20-as szintre emelte, melynek hatására – kiegészülve az MNB jelzáloglevél vásárlási programjával – a Bank refinanszírozási állománya növekedett.

**3.32. 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	147	1 101
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4	1
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 687	174
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 246	13 266
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	245	0
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	25	-14
<b>Összesen</b>	<b>13 354</b>	<b>14 528</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	440	199
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 456	1 863
Származtatott ügyletek -- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	655	0
Egyéb kötelezettségek	10	0
<b>Összesen</b>	<b>3 565</b>	<b>2 073</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	816	593
Lebonyolítási jutalék	144	132
Értékbecslés	0	27
Betét üzletági díj- és jutalékbevételek	3382	3852
Ügynöki díj	824	947
PEK Pénzforgalmi díjak	325	422
Hitelintézetektől kapott díj és jutalékbevételek	503	1268
Befektetési szolgáltatás	17	11
Egyéb	118	338
<b>Összesen</b>	<b>7 808</b>	<b>9 670</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Ügynöki díj	603	1029
Kártya üzletág	1041	1710
Treasury szolgáltatás	53	0
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	211	189
PEK Pénzforgalmi díjak	45	53
Egyéb	598	636
<b>Összesen</b>	<b>2 551</b>	<b>3 618</b>

**6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	404	405
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-312	-257
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>92</b>	<b>148</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési bevétel</b>		
Készletértékesítés bevétele	0	3
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	35	65
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	758	232
Előző éveket érintő adóbevétel	9	406
Egyéb bevétel	38	124
<b>Összesen</b>	<b>840</b>	<b>830</b>

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
Készletértékesítés ráfordítása	300	0
Kártérítés	5	27
<b>Összesen</b>	<b>305</b>	<b>27</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**8. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérjellegű költségek	4 828	5 640
Pénzügyi tranzakciós illeték	1 744	2 478
Információs költségek	133	153
Egyéb fizetendő adók és járulékok	846	581
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	674	789
Biztosítási díjak	6	8
Általános és adminisztratív költségek	428	533
Fenntartási költségek	3 120	6 502
Immateriális javak értékcsökkenése	1	2
Végrehajtási költségek	5	108
Reklám, propaganda, hirdetés	204	233
Tanácsadói díjak	323	1 038
Felügyeleti és egyéb díjak	709	916
Egyebek	441	135
<b>Összesen</b>	<b>13 462</b>	<b>19 116</b>

**9. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. október 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérek	3 813	4 316
Társadalombiztosítási járulék	828	961
Egyéb személyi kifizetések	187	363
<b>Összesen</b>	<b>4 828</b>	<b>5 640</b>

Társadalombiztosítási járulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 806 fő volt a tárgyév végén (2018-ban 698 fő).

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 10. JÖVEDELEMADÓ

	2019. október 31.	2018. december 31.
<b>Tárgydíszaki adófizetési kötelezettség</b>	0	0
Társasági adó	0	0
<b>Halasztott adó ráfordítás</b>	0	-570
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>-570</b>

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

Az egyes pénzügyi és gazdasági tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi LXXXII. törvény 11. §-a módosította a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-át, amely az adó mértéket a korábbi 19%-ról 9%-ra módosította. A jogszabály módosítása 2016. december 20-án került kihirdetésre. Ez alapján a Bank a 2019-es és 2018-es halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

A vezetőség üzleti tervei alapján a beolvadást követően is a létrejövő Takarékbank Zrt-ben a belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2019. október 31.	2018. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	1 713	1 560
Nyereségadó	-154	-140
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	154	-430
Egyéb módosítás adóhatása		
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>-570</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Halasztott adó pozíció*

	2019. október 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társági adóalap módosító tételek	596	0	596	0	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	-252	0	-252	0	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	13	-13	0	0
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>344</b>	<b>13</b>	<b>331</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.				
	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társági adóalap módosító tételek	596	0	596	-305	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	-252	0	-252	-252	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	13	-13	-13	0
<b>Nettó halasztott adópozíció</b>	<b>344</b>	<b>13</b>	<b>331</b>	<b>-570</b>	<b>0</b>

A 2019.10.31-i táblázat adatai mutatják az egy adóhatósággal szembeni halasztott adó pozíciót.

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**11. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**
**Az egyéb átfogó jövedelem elemei**

	2019. október 31.	2018. december 31.
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>114</b>	<b>-48</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	114	-48
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>-481</b>	<b>-341</b>
Cash flow fedezeti ügylet	-11	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-470	-367
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	26
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>-367</b>	<b>293</b>

**12. KÉSZPÉNZ, SZÁMLAKÖVETELÉSEK KÖZPONTI BANKOKKAL SZEMBEN ÉS EGYÉB LÁTRASZÓLÓ BETÉTEK**

A pénzeszközök a saját pénztárakban tartott forint és valuta, illetve az ATM-ekben tartott forint készpénzállományt jelentik. Pénzforgalmi számlát a vonatkozó jogszabályok értelmében kizárólagosan az MTB-nél vezet a Bank.

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	3 421	3 157	3 135
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	4 758	1 749	4 582
Egyéb látra szóló betétek*	6 472	2 389	2 732
<b>Összesen</b>	<b>14 651</b>	<b>7 295</b>	<b>10 448</b>

\*Az Egyéb látra szóló betétek jelentős részét az MTB-nél elhelyezett pénzforgalmi számla egyenlege adja.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**13. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelek	130	164	209
<b>Összesen</b>	<b>130</b>	<b>164</b>	<b>209</b>

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

**14. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	408	632	670
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	71 916	187 141	86 359
<b>Összesen</b>	<b>72 324</b>	<b>187 773</b>	<b>87 029</b>

A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír soron 2018 során jellemzően államkötvények szerepeltek, mely állomány egy része a TakaréK Csoport egységes stratégiáját követve 2019 februárban értékesítésre került az MTB Zrt. részére. A tranzakcióban keletkezett árfolyam különbözete az érintett időszaki eredményben elszámolásra kerültek.

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

Részesedés megnevezése	Valós érték 2019. október 31.
Visa	368
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	30
Egyéb (SZHISZ, Swift)	10
<b>Összesen</b>	<b>408</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**15. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Lakossági hitelek	178 667	146 242	157 930
Vállalati hitelek	230 839	162 917	121 527
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Bankközi betétek, hitelek	35 072	45 810	79 929
Előlegek	6 352	4 626	1 762
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	3 272	0	0
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó</b>	<b>454 202</b>	<b>359 596</b>	<b>361 147</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	7 789	9 578	13 209
<b>Összesen</b>	<b>446 413</b>	<b>350 018</b>	<b>347 938</b>

**16. LEÁNYVÁLLALATOK**

2019. október 31-én leányvállalatok között a Diófa TM1 befektetési jegy szerepel 350 millió forint értékben.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 17. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. október 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Ingtatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Műszaki, irodai és egyéb berendezések, felszerelések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	622	99	3 051	561	4 333
Növekedés	0	0	24	30	54
Csökkenés	0	0	-26	-5	-31
<b>Záró egyenleg</b>	<b>622</b>	<b>99</b>	<b>3 049</b>	<b>586</b>	<b>4 356</b>
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	622	95	743	411	1 871
Éves értékcsökkenés	0	1	82	31	114
Csökkenés	0	0	-27	-4	-31
<b>Záró egyenleg</b>	<b>622</b>	<b>96</b>	<b>798</b>	<b>438</b>	<b>1 954</b>
<b>Értékvesztés</b>					
Nyitó egyenleg	0	0	484	0	484
Növekedés	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>484</b>	<b>0</b>	<b>484</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1 767</b>	<b>148</b>	<b>1 918</b>

A táblázat a használati jog eszközök kivételével a Bank tárgyi eszközeit és az immateriális javakat tartalmazza.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 647 millió forint 2019. október 31-én. Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 18. 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. 2019. évben értékvesztés elszámolására nem került sor.

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2019. október 31-ig még nem aktivált projekteket. A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését, értékvesztés elszámolására nem került sor.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Műszaki, irodai és egyéb berendezések, felszerelések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>					
Nyitó egyenleg	622	742	3 154	498	5 016
Növekedés	0	2	14	121	137
Csökkenés	0	0	-117	-58	-175
Záró egyenleg	622	744	3 051	561	4 978
<b>Értékcsökkenés</b>					
Nyitó egyenleg	622	324	665	428	2 039
Éves értékcsökkenés	0	2	96	41	139
Csökkenés	0	0	-18	-58	-76
Záró egyenleg	622	326	743	411	2 102
<b>Értékvesztés</b>					
Nyitó egyenleg	0	0	210	0	210
Növekedés	0	414	274	0	688
Csökkenés	0	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	414	484	0	898
<b>Nettó érték</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>1 824</b>	<b>150</b>	<b>1 978</b>

A táblázat a használati jog eszközök kivételével a Bank tárgyi eszközeit és az immateriális javakat tartalmazza.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 1 211 millió forint 2018. december 31-én. Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 18. 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. Ezen elvek alapján 2018. évben az ingatlanok után 274 millió forint értékvesztés került elszámolásra.

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. A 2018. január 1-ével üzleti kombinációból eredően felvett immateriális jószág – 414 millió forint értékvesztés elszámolása után - teljes egészében leírásra került.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**18. IFRS 16 LÍZING**
**Használatijog eszközök**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	1 915	1 974	2 349
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	647	1 211	1 672
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>2 562</b>	<b>3 185</b>	<b>4 021</b>

**Lízingkötelezettségek**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	288	671	567
Hosszú lejáratú	379	553	1 105
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>667</b>	<b>1 224</b>	<b>1 672</b>

**Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	297	682	685
1-5 év között	333	493	1 032
5 éven túl	60	81	102
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>690</b>	<b>1 256</b>	<b>1 819</b>

**Használatijog-eszközök**

	Ingotlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2018. január 1.</b>	<b>1 672</b>	<b>0</b>	<b>1 672</b>
Növekedések	192	0	192
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-653	0	-653
Csökkenések	0	0	0
<b>Egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>1 211</b>	<b>0</b>	<b>1 211</b>
Növekedések	3	19	22
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-560	-1	-561
Csökkenések	-25	0	-25
<b>Egyenleg 2019. október 31.</b>	<b>629</b>	<b>18</b>	<b>647</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-571	-666

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

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-10	-16
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	0	0
Használatijog-eszközök allízingjéből származó bevételek	0	0
Vissz lízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	<b>-10</b>	<b>-16</b>

**Cash flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2019. január 1. - 2019. október 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-10	-16
Lízingkötelezettség tőkerésztéhez kötődő kifizetések	-571	-666

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**19. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	900	455	84
Visszaigényelhető adók	69	574	224
Szállítóknak adott előlegek	12	99	109
Követelés fejében átvett ingatlan	160	537	168
Adott óvadékok	0	0	3 060
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	2 175	2 944	2 768
Egyebek	18	45	356
<b>Összesen</b>	<b>3 343</b>	<b>4 654</b>	<b>6 769</b>

\*2018. december 31-én és 2019. október 31-én nettósításra került.

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	384 869	429 111	329 287
Felvett hitelek	114 933	84 494	100 241
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4 110	5 685	5 211
<b>Összesen</b>	<b>503 912</b>	<b>519 290</b>	<b>434 739</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**21. CÉLTARTALÉKOK**

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

2019	Kockázati céltartalék	Szerződéses kötelezettségekre	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2019.01.01.</b>	1 256	1 581	566	13	3 416
Időszaki növekedés	390	0	102	10	502
Időszaki alatti kivezetés/felhasználás	-75	0	-93	-13	-181
<b>Záró céltartalék 2019.10.31.</b>	<b>1 571</b>	<b>1 581</b>	<b>575</b>	<b>10</b>	<b>3 737</b>

2018	Kockázati céltartalék	Szerződéses kötelezettségekre	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2018.01.01.</b>	825	3 781	570	30	5 206
Időszaki növekedés	431	1 063	566	8	2 067
Időszak alatti kivezetés/felhasználás		-3 263	-570	-25	-3 858
<b>Záró céltartalék 2018.12.31.</b>	<b>1 256</b>	<b>1 581</b>	<b>566</b>	<b>13</b>	<b>3 416</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**22. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók	330	460	1 340
Ügyfélkötelezettség szolgáltatás nélkül	796	0	0
Passzív elhatárolások	756	1 522	381
Növekedési hitelprogram keretében folyósított hitelek elhatárolt része*	869	2 061	2 861
Fizetendő adók	64	154	25
<b>Összesen</b>	<b>2 815</b>	<b>4 197</b>	<b>4 607</b>

**23. SAJÁT TŐKE**
**23.1. Tulajdonosi struktúra**

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2018-ban jelentősebb változások történtek. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megvásárolta a Bank részvényeinek nagy részét, ezzel egyedüli irányító tulajdonossá lépett elő.

A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat:

Tulajdonosi szektorok	2019. október 31.			2018. december 31.		
	Részvények száma (db)	Részvények névértéke (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%) és szavazati arány (%)	Részvények száma (db)	Részvények névértéke (ezer Ft)	Tulajdoni hányad (%) és szavazati arány (%)
Takarék Jelzálogbank Nyrt. („A” sorozat)	0	0	0	42 173	4 217 300	51,00%
Takarék Jelzálogbank Nyrt. („B” sorozat)	0	0	0	21 000	210 000	
Magyar Posta Zrt. („A” SOROZAT)	35 410	3 541 000	40,80%	35 410	3 541 000	40,80%
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („A” sorozat)	49 300	4 930 000	59,20%	6 417	641 700	7,40%
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („B” Sorozat)	21 000	210 000		0	0	0
B3 TAKARÉK Szövetkezet („A” sorozat)	0	0	0	426	42 600	0,48%
CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet („A” sorozat)	0	0	0	142	14 200	0,16%
TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet	0	0	0	142	14 200	0,16%
<b>Összesen</b>	<b>105 710</b>	<b>8 681 000</b>	<b>100%</b>	<b>105 710</b>	<b>8 681 000</b>	<b>100%</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 23.2. Egyéb tartalék

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Általános tartalék	354	183	0
Egyéb tőketartalék	0	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>354</b>	<b>183</b>	<b>0</b>

#### 23.2.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. október 31-én 354 millió forint (2018. december 31-én 183 millió forint volt).

## 24. 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 hitelekből és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	7 266	7 048	6 374
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	44 075	95 866	67 334
Adott óvadék	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>51 341</b>	<b>102 914</b>	<b>73 708</b>

## 25. 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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

### 25.1. Hitelek

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekreallokált 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 tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárat alkalmaz.

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

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2019. október 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	446 413	430 633	350 018	337 621	347 938	347 938

**25.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke**

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

**Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása**

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

- 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 átlagárat alkalmaz.

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

---

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valósn értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	130
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósn értéken értékelt értékpapírok valósn	0	71 916	408
Derivatív pénzügyi eszközök		40	0
<b>Összes valósn értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>71 956</b>	<b>539</b>

	2019. október 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	2 325	0
<b>Összes valósn értékelt kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>2 325</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kötelezően az eredménnyel szemben valósn értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	164
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósn értéken értékelt értékpapírok valósn	0	187 141	632
Derivatív pénzügyi eszközök	0	1 732	0
<b>Összes valósn értékelt eszköz</b>	<b>0</b>	<b>188 874</b>	<b>795</b>

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	0	2 239	0
<b>Összes valósn értékelt kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>2 239</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	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>	209	670
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	-38
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/állományi növekedés	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-45	0
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg - december 31</b>	<b>164</b>	<b>632</b>

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg - január 1</b>	164	632
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-15	-224
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/állományi növekedés	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-19	0
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg- október 31</b>	<b>130</b>	<b>408</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26. KOCKÁZATKEZELÉS

#### 26.1. Áttekintés

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

Az MTB Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázattávallási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázattávallási 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 kockázattávallási mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. kockázattávallási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a számszerűsíthető kockázati típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. alapvető értéknek tekinti a prudens kockázattávallást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázattávallási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A kockázatkezelési politika az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázati- 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.

A hitelkockázat tekintetében a kitűzött céloknak megfelelően az ügyfél hitelállományt - a nemteljesítő állomány döntően követelés-értékesítéssel történt további leépítése mellett - sikerült növelni.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tartott fenn folyamatosan az év során, főleg állampapír / MTB betét formájában.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.2. Kockázatkezelési struktúra

#### Igazgatóság

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. kockázati politikájáért és stratégiájáért a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Igazgatósága a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációs tagságból következően a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. az Integráció kockázati stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szervének (SZHISZ-nek) és az integrációs üzleti irányító szervezetnek (MTB-nek).

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

#### Felügyelő Bizottság

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Felügyelő Bizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

#### Hitelezési Bizottság

A hatályos Szervezeti és Működési Szabályzat (továbbiakban SzMSz) szerint a Hitelezési Bizottság a TakaréK Kereskedelmi Bank döntést hozó állandó bizottságainak egyike. Feladata, hogy a hatáskörébe utalt esetekben döntést hozzon, az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetekben javaslatot tegyen az Igazgatóság felé a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. hitelkockázat-vállalásra irányuló döntést igénylő előterjesztései vonatkozásában.

A Hitelezési Bizottság dönt továbbá a személyre szóló, aktív ügyletekre vonatkozó döntési kompetenciák megadásáról is, mely kompetenciák birtokában a döntéshozók a Hitelezési Bizottság alatti döntési szintet igénylő hitelkockázat-vállalási döntéseket jogosultak meghozni.

Összeghatárhoz rendelt 2 szinten (részben azonos tagokkal) működik a testület, a 2 szint: a Hitelezési Bizottság<sup>1</sup> és a Hitelezési Bizottság 2.

#### Kockázati Kontroll Bizottság

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Kockázati Kontroll Bizottságainak kompetenciájába a kockázati stratégiával, a tőkegazdálkodással és működési kockázattal kapcsolatos témák tartoznak.

#### Eszköz-Forrás Bizottság

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Eszköz-Forrás Bizottságai eszköz-forrás gazdálkodási, piaci-, likviditási-, partnerkockázati valamint termékfejlesztési és árazási kérdésekben hoznak döntéseket.

**Az eszköz-forrás gazdálkodási és likviditáskezelési szakterületek** legfontosabb feladata és felelőssége a hitelintézetek rövid és hosszú távú likviditásának biztosítása, a likviditási-, kamat- és árfolyamkockázat operatív kezelése, a mérlegszerkezet prudens 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A kockázatkezelési szakterületek 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) a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 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 a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Felügyelő Bizottságnak, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. vezetésének.

### Kockázatmérési és jelentési rendszer

A TakaréK Kereskedelmi Bank a hitelkockázati kitettséget a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri.

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

Az Igazgatóság a kockázati riportokat negyedévente tárgyalja és a vezetés beszámoltatásán keresztül szakmai kontrollt gyakorol a rendszer valamennyi részeleme felett.

A Felügyelő Bizottság negyedévente áttekinti a kockázati jelentéseket. Folyamatos ellenőrzési funkcióját a szakmai irányítása alatt működő Belső Ellenőrzési szakterület útján valósítja meg.

### 26.3. Kockázatcsökkentés

#### Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. az eszközforrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

#### Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. szembeni szerződéses kötelezettségét.

A hitelkockázat vállalása előtt a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri.

A lakossági ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásra sztenderdizált hitelkonstrukciók és hitelezési folyamatok alkalmazásával kerül sor, amelynek eredményeként keletkezett portfóliókra az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció és ez által a kockázatok porlasztása jellemző.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének megállapítását a Fedezet Menedzsment terület végzi.

### 26.4. Hitelkockázat

#### 26.4.1. 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, Függő kötelezettségek, és Függő követelések standard hatálya alá tartoztak.

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

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

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

##### Stage 1:

A Bank 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:

A Bank 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:

A Bank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

100% a megtérülő cash flow-k alapján. A Bank 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 a Csoport figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja a Bank 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). A Bank által kidolgozott modell összhangban áll a belső Kockázat Kezelési 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

A Bank 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 hatások, például a biztosíték vagy garanciák hatását. Egészen pontosan egy pénzügyi eszköz értékvesztett a Stage 3 kategóriában, amennyiben:

- A Bank 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 a Bank által várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra a Bank 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) a Bankot megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### Default

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

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

### Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

### Writte off /Leírások

Amikor a Banknak 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 a Bank megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelem forrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. A Bank végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszairást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

#### 26.4.2. 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.

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Minősítéshez kapcsolódó mutatók: A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Bank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjeleltéskor 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 partner osztályhoz – 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 a Bank 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 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 Stage 3 kategóriába kerül.

### Várható élettartam-modell

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Bank tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Bank olyan hitel kockázatkezelési 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 a Csoport két kulcsfontosságú segítségével illeszti be: Alap scenárióként a Bank felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alap-

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

jául 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, a Bank Kockázatkezelése monitorozza.

### Feltételezések és becslési technikák

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

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

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

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz a Bank, 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 modelltől származik. A Bank PD-t rendel minden saját kitétségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

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

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 kitétségnél a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem

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

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

---

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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 biztosíték-típus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitettséghez.

A hitelkockázati kitettség (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 kitettség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitettség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitettség 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

*Hitelkockázati kitettség*

2019. október 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	3 421	0	0	0	3 421
<i>Befektetési besorolás</i>	3 421	0	0	0	3 421
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	4 758	0	0	0	4 758
<i>Befektetési besorolás</i>	4 758	0	0	0	4 758
Egyéb látra szóló betétek	6 472	0	0	0	6 472
<i>Befektetési besorolás</i>	6 472	0	0	0	6 472
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3 272	0	0	0	3 272
<i>Befektetési besorolás</i>	3 272	0	0	0	3 272
Bankközi kitettség	35 072	0	0	0	35 072
<i>Befektetési besorolás</i>	35 072	0	0	0	35 072
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	169 458	1 308	7 901	0	178 668
<i>Befektetési besorolás</i>	164 798	208	0	0	165 007
<i>Default besorolás</i>	931	78	7 901	0	8 910
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	3 729	1 022	0	0	4 751

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. október 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>					
Vállalati	227 823	259	2 757	0	230 839
<i>Befektetési besorolás</i>	225 057	123		0	225 180
<i>Default besorolás</i>	2 184	0	2 757	0	4 941
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	582	136		0	718
Önkormányzati	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	6 352	0	0	0	6 352
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>456 629</b>	<b>1 567</b>	<b>10 658</b>	<b>0</b>	<b>468 824</b>
Értékvesztés	2 966	159	4 664	0	7 789
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>453 663</b>	<b>1 408</b>	<b>5 994</b>	<b>0</b>	<b>461 065</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018.december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	3 157	0	0	0	3 157
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	1 749	0	0	0	1 749
Egyéb látra szóló betétek	2 390	0	0	0	2 390
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	187 141	0	0	0	187 141
Bankközi kitettség	45 810	0	0	0	45 810
Lakossági	129 571	4 915	11 757	0	146 242
Vállalati	158 482	0	4 435	0	162 917
Önkormányzati	0	0	0	0	0
Előlegek	4 626	0	0	0	4 626
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>532 926</b>	<b>4 915</b>	<b>16 192</b>	<b>0</b>	<b>554 033</b>
Értékvesztés	1 338	220	8 020	0	9 578
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>531 583</b>	<b>4 695</b>	<b>8 171</b>	<b>0</b>	<b>544 455</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 01	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Készpénz	3 135	0	0	0	3 135
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	4 582	0	0	0	4 582
Egyéb látra szóló betétek	2 732	0	0	0	2 732
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	86 359	0	0	0	86 359
Bankközi kitettség	79 929	0	0	0	79 929
Lakossági	141 450	1 409	15 069	0	157 928
Vállalati	121 247	34	246	0	121 527
Önkormányzati	0	0	0	0	0
Előlegek	1 762	0	0	0	1 762
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>441 196</b>	<b>1 443</b>	<b>15 315</b>	<b>0</b>	<b>457 954</b>
Értékvesztés	1 742	286	11 074	107	13 209
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>439 454</b>	<b>1 157</b>	<b>4 241</b>	<b>-107</b>	<b>444 745</b>

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Kapcsolódó biztosíték valós értéke
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>				
Retail egyéb hitel	3 583	2 793	790	3 583
Retail jelzáloghitel	4 318	1 153	3 165	4 318
Vállalati egyéb hitel	2 757	716	2 040	2 757
Vállalati jelzáloghitel	0	0	0	0
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>10 658</b>	<b>4 664</b>	<b>5 995</b>	<b>10 658</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 a 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 2018. január 1-én</b>	<b>1 742</b>	<b>286</b>	<b>11 181</b>		<b>13 209</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-34	110	0		76
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	-106	0	1 777		1 670
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	-57	80		23
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	34	-95		-61
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	18	-121	0		-103
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3-ba	0	0	-708		-708
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	239	0			239
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	156	-31	-3 140		-3 015
Árfolyam és egyéb mozgások					
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-678	0	-1 075		-1 752
<b>Értékvesztés 2018. december 31-én</b>	<b>1 338</b>	<b>220</b>	<b>8 020</b>		<b>9 578</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 a 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 2019. január 1-én</b>	1 338	220	8 020	0	9 578
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 be	-21	101	0	0	80
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	-29	0	662	0	632
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 ba	16	-112	0	0	-96
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 ba	0	-49	75	0	26
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 be	54	0	-1 043	0	-989
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 ba	0	10	-22	0	-12
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	603	0	0	0	603
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1 252	-10	-286	0	956
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-248	0	-2 742	0	-2 990
<b>Értékvesztés 2019. október 31-én</b>	<b>2 966</b>	<b>159</b>	<b>4 664</b>	<b>0</b>	<b>7 789</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 a 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 2018. január 1-én</b>	<b>704</b>	<b>7</b>	<b>115</b>	<b>825</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1-be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2-be	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	478	0	0	478
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	-4	-44	-48
<b>Kockázati céltartalék 2018. december 31-én</b>	<b>1 182</b>	<b>3</b>	<b>71</b>	<b>1 256</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2019. január 1-én</b>	<b>1 182</b>	<b>3</b>	<b>71</b>	<b>1 256</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 ba	0	0	3	3
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 be	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 ba	4	0	-38	-34
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	676	0	0	676
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-255	0	0	-255
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-47		-29	-75
<b>Kockázati céltartalék 2019. október 31-én</b>	<b>1 561</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>1 570</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2019. október 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	2 587	2	14	2 604
Vállalati hitelkockázati kitettség	48 754	0	1	48 754
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>51 341</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>51 358</b>
2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	6 392	70	151	6 613
Vállalati hitelkockázati kitettség	87 290	0	161	87 451
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>93 682</b>	<b>70</b>	<b>312</b>	<b>94 063</b>
2018. január 01.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	4 575	50	108	4 734
Vállalati hitelkockázati kitettség	62 485	0	115	62 600
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>67 061</b>	<b>50</b>	<b>223</b>	<b>67 334</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**26.4.3. Átstrukturált hitelek**

Átstrukturált hitelek azon hitelek, ahol az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt.

A szerződés módosítása lehet többek között:

- fizetés átütemezés
- devizanem megváltoztatása
- fedezetektől való eltekintés
- kamattőkésítés

Átstrukturált hitelek minősítése:

- Az átstrukturálás után az átstrukturált ügyletek minősítési kategóriája nem lehet jobb, mint az átstrukturálást megelőzően.
- Külön figyelendő kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet, ha az átstrukturálást megelőzően problémamentes vagy külön figyelendő kategóriában volt, ha az átstrukturálást követően 180 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.
- Problémamentes kategóriába sorolható az átstrukturált ügylet az átstrukturálást követő egy év elteltével, ha az átstrukturálást követően 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, lakossági hitel esetén 30 napot meghaladó késedelembe.

**Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban**

2019. október 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Retail kitettség	22 185	869	21 316	5 985
Vállalati kitettség	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>22 185</b>	<b>869</b>	<b>21 316</b>	<b>5 985</b>

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	26 333	3 058	23 275
Vállalati kitettség	106	5	101
<b>Összesen</b>	<b>26 439</b>	<b>3 064</b>	<b>23 376</b>

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Retail kitettség	34 460	6 742	27 718
Vállalati kitettség	146	7	139
<b>Összesen</b>	<b>34 606</b>	<b>6 749</b>	<b>27 857</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A Kereskedelmi Bank Zrt. hitelkockázati fedezetei:

#### **Ingtalan fedezetek**

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot fogadnak el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják 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 a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

*Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:*

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	149 978	323 629	262 829
Óvadék	15 325	16 366	16 435
Kapott kezességek	18 681	5 568	4 712
Egyéb fedezetek, biztosítékok	205 759	1 938	1 938
<b>Összesen</b>	<b>389 743</b>	<b>347 501</b>	<b>285 914</b>

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	6 472	2 390	2 732
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített értékelt pénzügyi eszközök	72 324	187 773	87 029
Lakossági hitelek	178 667	146 242	157 930
Vállalati hitelek	230 839	162 917	121 527
Önkormányzati hitelek	0	0	0
Bankközi betétek, hitelek	35 072	45 810	79 929
Előlegek	6 352	4 626	1 762
Mérlegen kívüli kötelezettségek	51 341	102 914	73 708
<b>Összes bruttó hitelkockázati kitettség</b>	<b>581 067</b>	<b>652 672</b>	<b>524 616</b>

### 26.5. Piaci kockázat

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettségét a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. alacsony szinten tartja.

### 26.6. Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárat vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a kamatláb kockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel próbálják végezni.

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

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.10.31 +25 bp
HUF	24	14	240	600
EUR	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2019.10.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 2,4 millió forinttal növekedhet, míg EUR és CHF esetén a változás elhanyagolható.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

## 26.6.1. Devizakockázat kezelése

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn.

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

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2019.10.31.)	Tőke-hatás (2019.10.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2018.12.31.)	Tőke-hatás (2018.12.31.)
EUR	1 990	1 990	920	920
USD	840	840	-300	-300
CHF	70	70	40	40
Egyéb	60	60	450	450

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 4 290 ezer forinttal, CHF esetén 200 ezer forinttal és USD esetén 170 ezer forinttal csökkenhet.

*A bankcsoport egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:*

2019. október 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	1 016	74 069	460 628	4 448	540 161
Kötelezettségek összesen	-1 007	-72 798	-434 575	-4 421	-512 801
Részvényesi vagyon	0	0	-27 360	0	-27 360
Mérlegen kívüli tételek	-163	-18 287	-93 981	66	-112 365
<b>Pozíció</b>	<b>-154</b>	<b>-17 016</b>	<b>-95 288</b>	<b>93</b>	<b>-112 365</b>

2018. december 31.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	1 081	65 211	483 926	4 951	555 170
Kötelezettségek összesen	-1 084	-64 430	-458 757	-4 886	-529 156
Részvényesi vagyon	0	0	-26 015	0	-26 015
Mérlegen kívüli tételek	0	823	-805	0	18
<b>Pozíció</b>	<b>-3</b>	<b>1 605</b>	<b>-1 651</b>	<b>66</b>	<b>17</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	CHF	EUR	HUF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	1 839	54 315	405 954	8 235	470 343
Kötelezettségek összesen	-343	-66 093	-370 849	-8 345	-445 630
Részvényesi vagyon	0	0	-24 713	0	-24 713
Mérlegen kívüli tételek	-1 463	12 027	-10 665	0	-100
<b>Pozíció</b>	<b>33</b>	<b>249</b>	<b>-273</b>	<b>-110</b>	<b>-100</b>

**26.7. Likviditási és lejáratok kockázatok**

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A hitelintézeti tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratok megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratok transzformációt alkalmaz a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejártat megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik.

Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az MTB-nél elhelyezett betét formájában. Az Integráció egyetemleges felelősségvállalási rendszeréhez való tartozás tovább erősíti a tagintézmények likviditási pozícióit.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek tőke- és kamatlejárat bontása*

2019. október 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Betétek	192 130	170 505	21 891	343	0	0	384 869
Felvett hitelek	243	1 783	7 572	38 293	11 292	55 751	114 934
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 442	0	0	667	0	0	4 109
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>195 815</b>	<b>172 288</b>	<b>29 463</b>	<b>39 303</b>	<b>11 292</b>	<b>55 751</b>	<b>503 912</b>

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Betétek	203 666	204 043	20 428	974	0	0	429 111
Felvett hitelek		2 737	6 779	33 140	41 838	0	84 494
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	619	3 842	0	1 224	0	0	5 685
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>204 285</b>	<b>210 622</b>	<b>27 207</b>	<b>35 338</b>	<b>41 838</b>	<b>0</b>	<b>519 290</b>

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Betétek	166 702	117 159	39 658	5 768	0	0	329 287
Felvett hitelek	1 546	2 884	11 485	45 348	38 978	0	100 241
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 538	0	0	1 673	0	0	5 211
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>171 786</b>	<b>120 043</b>	<b>51 143</b>	<b>52 789</b>	<b>38 978</b>	<b>0</b>	<b>434 739</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2019. október 31-én*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14 651	0	14 651
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	33	0	33
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	130	130
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	112	72 212	72 324
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	120 144	326 269	446 413
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	8	8
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	350	350
Tárgyi eszközök	0	2 562	2 562
Immateriális javak	0	3	3
Adókövetelések		344	344
Egyéb eszközök	3 343	0	3 343
<b>Eszközök összesen</b>	<b>138 283</b>	<b>401 878</b>	<b>540 161</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	44	0	44
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	397 566	106 346	503 912
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	2 281	2 281
Céltartalékok	3 736	0	3 736
Adókötelezettség	0	13	13
Egyéb kötelezettségek	2 815	0	2 815
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>404 161</b>	<b>108 640</b>	<b>512 801</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2018. december 31-én*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 295	0	7 295
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	121	1 611	1 732
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	164	164
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 915	173 858	187 773
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	104 950	245 068	350 018
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	1	1
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	0
Tárgyi eszközök	0	3 185	3 185
Immateriális javak	0	4	4
Adókövetelések	0	344	344
Egyéb eszközök	4 654	0	4 654
<b>Eszközök összesen</b>	<b>130 935</b>	<b>424 235</b>	<b>555 170</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	115	1 650	1 765
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	444 165	75 125	519 290
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	475	475
Céltartalékok	3 416	0	3 416
Adókötelezettség	0	13	13
Egyéb kötelezettségek	4 197	0	4 197
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>451 893</b>	<b>77 263</b>	<b>529 156</b>

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 Kereskedelmi 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.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 26.8. Működési kockázat kezelése

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. A kockázatok feltárását, mérését a működési kockázati események, veszteségek adatainak gyűjtésével, Kulcs Kockázati Indikátorok megfigyelésével és kockázati önértékelés elvégzésével hajtja végre. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepet szán a vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésére.

### 26.9. Kockázati koncentráció kezelése

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

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

## 27.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.

## 28. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

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

A táblázat tartalmazza a Kereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatait, társult vállalatait és egyéb részesedéseit 2019. október 31-én:

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	anyavállalat	Hitelintézeti tevékenység
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	társult vállalkozás	Hitelintézeti tevékenység
Diófa TM1	leányvállalat	befektetési alap

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2019. október 31-én 60 millió forint, ezen állomány 2018.12.31-én 0 forint volt.

2019. október 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	-	-
Éven túli lejáratú hitelek	60	2,21%	lakáshitel
<b>Összesen</b>	<b>60</b>		

2018. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	-	-
Éven túli lejáratú hitelek	0	-	-
<b>Összesen</b>	<b>0</b>		

	2019. október 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	28	7	19
Felügyelő Bizottság tagjai	4	8	6	6
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>11</b>	<b>36</b>	<b>13</b>	<b>25</b>

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

2019. október 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	31 055	0	0
Hitelek	0	0	60
Egyéb eszközök	627	8 881	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>31 682</b>	<b>8 881</b>	<b>60</b>
Bankközi felvételek	0	96 403	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	403	89	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>403</b>	<b>96 492</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	9	337	0
Kamatráfordítás	-68	-181	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>-59</b>	<b>156</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	82	3	0
Díj- és jutalékráfordítás	-293	-168	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>-211</b>	<b>-165</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Nettó egyéb működési bevételek	702	182	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-31	-10	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>671</b>	<b>172</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-187	0	-36
<b>Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben</b>	<b>214</b>	<b>163</b>	<b>-36</b>

2018. december 31.	Anyavállalat	Társult és közös vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	34 664	2 294	0
Hitelek	0	0	0
Egyéb eszközök	102	37 983	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>34 766</b>	<b>40 278</b>	<b>0</b>
Bankközi felvételek	67 021	79 033	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	552	63	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>67 573</b>	<b>79 097</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	26	286	0
Kamatráfordítás	-40	-714	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>-13</b>	<b>-428</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	142	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	-4	-106	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>138</b>	<b>-106</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	1 991	348	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-146	-645	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>1 845</b>	<b>-297</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-27	-4	-30
<b>Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben</b>	<b>1 943</b>	<b>-833</b>	<b>-30</b>

**29. NETTÓ NYERESÉG**

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

NETTÓ NYERESÉG 2019. január 1. – 2019. október 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezett ségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezett ségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	147	4	1 687	11246	245	25	0	13 354
Kamatráfordítás	-440	0	0	-2456	-655	-14	0	-3 565
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>-293</b>	<b>4</b>	<b>1 687</b>	<b>8 790</b>	<b>-410</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>9 789</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	7 808	0	7 808
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-2 551	0	-2 551
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5257</b>	<b>0</b>	<b>5257</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	1001	0	0	0	1 001
Kereskedési célú és fedezeti célú eszközök kivezetésének elszámolásának eredménye	349	0	0	0	-518	0	0	-169
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-12	0	0	0	0	0	-12
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	840	840
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-305	-305
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>56</b>	<b>-8</b>	<b>1 688</b>	<b>9 791</b>	<b>-928</b>	<b>5 268</b>	<b>535</b>	<b>16 402</b>

\*Az osztalékbevétel teljes összege a leányvállalattól származó bevétel

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

NETTÓ NYERESÉG 2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kö- telezettségek	Kötelezően az eredményvel szem- ben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kö- telezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós ér- téken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezett ségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezett ségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, ka- matlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi in- strumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 101	1	174	13 266	0	-14	0	14 528
Kamatráfordítás	-199	0	0	-1 863	0	-10	0	-2 073
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>-902</b>	<b>1</b>	<b>174</b>	<b>11 403</b>	<b>0</b>	<b>-24</b>	<b>0</b>	<b>12 455</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	9 670	0	9 670
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-3 618	0	-3 618
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 052</b>	<b>0</b>	<b>6 052</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL *</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Valós értéken értékelt kategó- riába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	-662	0	0	0	-662
Kereskedési célú és fedezeti célú eszközök kivezetésének el- számolásának eredménye	1 057	0	0	0	0	0	0	1 057
Kötelezően az eredményvel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-3	0	0	0	0	0	-3
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	830	830
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-27	-27
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>1 959</b>	<b>-2</b>	<b>175</b>	<b>10 741</b>	<b>0</b>	<b>6 028</b>	<b>803</b>	<b>19 704</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**30. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS**

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

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

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		10 465	-17	10 448
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		12 669	166	12 835
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	209	209
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	85 972	1 057	87 029
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	350 376	-2 438	347 938
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások		0	16	16
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0	0
Tárgyi eszközök	f)	2 349	1 672	4 021
Immateriális javak	e)	4	414	418
Adókövetelések	i)	38	622	660
Egyéb eszközök	d)	4 216	2 553	6 769
<b>Eszközök összesen</b>		<b>466 089</b>	<b>4 254</b>	<b>470 343</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>		895	-26	869
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	f)	433 066	1 672	434 739
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások		0	209	209
Céltartalékok	g) h)	7 286	-2 080	5 206
Adókötelezettségek		0	0	0
Egyéb kötelezettségek		4 226	382	4 607
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>445 473</b>	<b>157</b>	<b>445 630</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		8 681	0	8 681
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	b)	21 647	0	21 647
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		0	887	887
Eredménytartalék		-9 712	3 210	-6 502
Egyéb tartalék		0	0	0
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>20 616</b>	<b>4 097</b>	<b>24 713</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>466 089</b>	<b>4 254</b>	<b>470 343</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Meg- jegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		7 296	0	7 295
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		185	1 546	1 732
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	164	164
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	182 696	5 077	187 773
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	349 910	108	350 018
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások		0	1	1
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		0	0	0
Tárgyi eszközök	f)	1 975	1 210	3 185
Immateriális javak	d)	4	0	4
Adókövetelések	i)	0	344	344
Egyéb eszközök	d)	1 828	2 826	4 654
<b>Eszközök összesen</b>		<b>543 895</b>	<b>11 275</b>	<b>555 170</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		627	1 138	1 765
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	f)	516 359	2 930	519 290
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások		0	475	475
Céltartalékok	g),h)	2 331	1 085	3 416
Adókötelezettségek	i)	0	13	13
Egyéb kötelezettségek		2 131	2 065	4 197
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>521 449</b>	<b>7 706</b>	<b>529 155</b>
<b>Részvényesi vagyon</b>				
Jegyzett tőke		8 681	0	8 681
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	b)	21 647	0	21 647
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		0	1 198	1 198
Eredménytartalék		-9 895	3 211	-6 685
Egyéb tartalék		183	0	183
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		1 830	-840	990
<b>Részvényesi vagyon összesen</b>		<b>22 446</b>	<b>3 569</b>	<b>26 015</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>543 895</b>	<b>11 275</b>	<b>555 170</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	13 149	1 379	14 528
Kamatráfordítás	f)	-2 043	-30	-2 073
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>11 106</b>	<b>1 348</b>	<b>12 455</b>
Díj- és jutalékbevétel		9 670	0	9 670
Díj- és jutalék ráfordítás		-3 618	0	-3 618
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>6 052</b>	<b>0</b>	<b>6 052</b>
Osztalék bevétel		1	0	1
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	-1 417	755	-662
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		727	330	1 057
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		0	-3	-3
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség, nettó		158	-11	148
Nettó egyéb működési bevétel		830	0	830
Nettó egyéb működési ráfordítás (-)		4 272	-4 299	-27
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>21 729</b>	<b>-1 878</b>	<b>19 851</b>
Működési költség		-19 123	6	-19 116
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		657	1 133	1 790
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		218	579	797
Leányvállalatokban történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-1 094	0	-1 094
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-254	-414	-668
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<b>2 134</b>	<b>-574</b>	<b>1 560</b>
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adórátfordítás vagy (-) bevétel	f)	-304	-266	-570
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>		<b>1 830</b>	<b>-840</b>	<b>990</b>
Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	j)	0	0	0
<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>1 830</b>	<b>-840</b>	<b>990</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****Megjegyzések a Számviteli törvény szerinti és az IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatások jelentősebb eltéréseihez:***a) megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közül azon hitelek állománya került átsorolásra a kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába, amelyek a „Cash flow-k jellemzőinek vizsgálata” során nem feleltek meg az IFRS 9 szerinti tőke és kamat definíció követelményeinek. Ezen hitelekhez a standard szerint a díj- és jutalék nem került hozzárendelésre, hanem valós értéken kerültek bemutatásra az eredménnyel szemben.

*b) megjegyzés:*

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

*c) megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standarnak megfelelően felírásra került. Továbbá az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés hatása is megjelenítésre került. 2018. január 1-én 13 209 millió forint az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés, az eddig elszámolt magyar számviteli standardok szerinti (ún. „HAS”) értékvesztés 14 221 millió forint, 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 9 578 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 9 861 millió forint volt.

*d) megjegyzés:*

Üzleti kombinációból származó immateriális jószág került felvételre 2018. január 1-én, mely 2018. év során teljes egészében leírásra került.

*e) megjegyzés:*

Az IFRS szerinti valós értékelésnek megfelelően kerültek felvételre a derivatív ügyletek, és a fedezeti derivatív ügyletek.

*f) megjegyzés:*

Az IFRS 16 standard szerint az eszközök felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 1 672 millió forint 2018. január 1-én, és 1 210 millió forint 2018. december 31-én.

*g) megjegyzés:*

A céltartalék soron az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés hatása jelenik meg.

*h) megjegyzés:*

A ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítésre kerültek.

*i) megjegyzés:*

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

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**30.2. Saját tőke megfeleltetési tábla**

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

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

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

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>-5 615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 713</b>
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-887	887	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>-6 502</b>	<b>887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 713</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>-5 304</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>990</b>	<b>26 014</b>
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-1 198	1 198	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	183	-183	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>183</b>	<b>-6 685</b>	<b>1 198</b>	<b>0</b>	<b>990</b>	<b>26 014</b>

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

2019. október 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>-4 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 713</b>	<b>27 360</b>
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-831	831	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	354	-354	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>8 681</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>354</b>	<b>-5 866</b>	<b>831</b>	<b>0</b>	<b>1 713</b>	<b>27 360</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	8 681	8 681	8 681
Cégbíróságon bejegyzett tőke	8 681	8 681	8 681
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:*

	2019. október 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	- 4 681	-5 304	-5 615
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-831	-1 198	-887
Általános tartalék	-354	-183	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	1 713	990	0
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>-4 153</b>	<b>-5 695</b>	<b>-6 502</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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****31. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK**

2019. október 31-én az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a TakaréK Kereskedelmi Bank országos egyesülése nyomán. A fúziók révén az országos TakaréKbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókjával és 15 TakaréK mobil bankfiókjával a legnagyobb, országos fiókhálózatot üzemelteti.

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből mára egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés TakaréK Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz TakaréK Szövetkezet, a Hungária TakaréK TakaréK Szövetkezet, a KORONA TAKARÉK TakaréK Szövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat TakaréK Szövetkezet, a Pátria TakaréK Szövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK TakaréK Szövetkezet, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő TakaréKbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a TakaréKbank Zrt. vette át.

Ügyfeleinknek számos előnnyel jár a takarékok egyesülése: egységesített, versenyképes termékeket vehetnek igénybe, a közös, modern informatikai rendszer egyszerűsíti és gyorsítja a kiszolgálást. A TakaréKbank termékei minden csatornán elérhetővé válnak: hagyományos ügyintézésel, telefonon és interneten, illetve ezek személyre szabott kombinációjával.

Az egyesült TakaréKbank a családok és generációk bankja lesz, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióját a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A TakaréK Kereskedelmi Bank a mérlegfordulónapot, illetve az egyesülést követően a jogutód közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelését hajtja végre. Az apportálás során a Bank könyveiből származó 18 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 1 524 millió forint értékben kerülnek apportálásra.

---

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

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