

**Takarékbank Zrt.**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2020. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Takarékbank Zrt. részvényeseinek

### *Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Bank”) 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 2.804.940 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 10.780 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2020. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### *A vélemény alapja*

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

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

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

### **Figyelemfelhívás**

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 3.36. Beolvadások miatti összehasonlító adatok pontjában található megjegyzésre, amely szerint az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaka kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet, Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítást elősegítendő bemutatásra kerültek a beolvadó entitások összesített auditált pénzügyi adatai 2019. december 31-re a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 34. Összehasonlító adatok pontjában. 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 könyvvizgálatának 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 18. megjegyzésében)</p> <p>A Bank 2020. december 31-én összesen nettó 1.622.983 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 1.672.814 M Ft), amellyel szemben 49.831 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 COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány</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 ellenőrzések 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, makrogazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,</li><li>- hitelportfólió átfogó elemzése,</li><li>- a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében,</li></ul>

<p>különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>- közzététel pontosságának értékelése.</p>
---	---

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

Az egyéb információk a Bank 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről***

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

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

A 2020. május 27-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 4 éve tart megszakítás nélkül.

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

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. április 15-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

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

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

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

Budapest, 2021. április 15.



.....  
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

**Takarékbank Zártkörű Részvénytársaság**

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

**2020. december 31.**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2020. december 31.**

<i>Tartalom</i>	<i>Oldal</i>
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 .....	11-112

---

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

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



## ÁLTALÁNOS ADATOK

### **Az Igazgatóság elnöke**

Vida József

### **A Felügyelőbizottság elnöke**

Hetzmann Béla

### **Az Igazgatóság tagjai**

Egerszegi Ádám

Szabó Levente László

dr. Tófeji Edina

Bogdán János Zoltán

Schamschula György

Váradi Zoltán

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

Bense Marianna, PM-regisztrációs száma: 192618

### **Könyvvizsgálatot végző vállalkozás**

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

### **Személyében felelős könyvvizsgáló**

Molnár Gábor

A Bank anyavállalata az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. készít konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében.

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

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

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.

---

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

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

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

	Meg- jegyzés	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
Kamatbevétel	4	67 546	16 346
Kamatráfordítás	4	-7 140	-1 532
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>60 406</b>	<b>14 814</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	55 646	17 613
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-15 391	-5 854
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>40 255</b>	<b>11 759</b>
Osztalék bevétel		1	0
Deviza műveletek eredménye	6, 25	3 115	676
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó (-) veszteség, nettó	7	-745	-1 528
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	8	-501	398
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség, nettó	16	60	125
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereség/(-) veszteség nettó		34	-391
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>1 964</b>	<b>-720</b>
Nettó egyéb működési bevétel	9	2 798	987
Nettó egyéb működési ráfordítás	9, 25	-315	-497
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>105 108</b>	<b>26 343</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.

	Meg- jegyzés	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	25	1 773	-1 300
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	30	-17 161	-4 221
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		49	355
Működési költségek	10, 11	-98 858	-31 094
Módosítás miatti (-) veszteség, nettó	30	-3 787	-80
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	19	29	-26
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	19	-293	0
<b>Adózás előtti (-) veszteség</b>		<b>-13 140</b>	<b>-10 023</b>
Jövedelemadó	12	-2 360	-174
<b>Tárgyévi (-) veszteség</b>		<b>-10 780</b>	<b>-9 849</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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 2020. december 31-vel végződő pénzügyi évre \***

	Meg- jegyzés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Tárgyévi (-) veszteség		-10 780	-9 849
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>	<b>13</b>	<b>-174</b>	<b>-816</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek:</b>		<b>91</b>	<b>-359</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		17	-285
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	74	-74
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>-265</b>	<b>-457</b>
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		-33	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-232	-457
<b>Teljes tárgyévi átfogó veszteség</b>		<b>-10 954</b>	<b>-10 665</b>

\*Az egyedi egyéb átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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

**Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2020. december 31.**

	Meg- jegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Eszközök</b>			
Késpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14	76 289	105 265
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	34	13
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16	3 211	3 064
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	175 664	71 396
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	18	2 517 498	1 927 012
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	29	116	163
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	19	5 090	32 173
Tárgyi eszközök	20, 22	12 017	14 699
Immateriális javak	21	5 227	6 677
Adókövetelések	12	4 656	2 227
Egyéb eszközök	23	5 138	5 063
<b>Eszközök összesen</b>		<b>2 804 940</b>	<b>2 167 752</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 2020. december 31.**

	Meg- jegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	15	19	13
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	2 666 784	2 010 329
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	29	1 476	1 495
Céltartalékok	25	5 263	7 504
Adókötelezettség	12	0	0
Egyéb kötelezettségek	26	19 032	24 951
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>2 692 574</b>	<b>2 044 292</b>
<b>Saját tőke</b>			
Jegyzett tőke	27	100 260	100 260
Névértéken felüli befizetés (ázsio)		21 647	21 647
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		284	458
Eredménytartalék		36	9 885
Egyéb tartalék	27	919	1 059
Saját részvények (-)		0	0
Az üzleti év (-) vesztesége		-10 780	-9 849
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>112 366</b>	<b>123 460</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>2 804 940</b>	<b>2 167 752</b>

Budapest, 2021. április 15.



**Marty Antal**  
Vezérigazgató-helyettes



**Darzsacz Péter**  
Ügyvezető igazgató

**Takarékbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság**  
1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.  
25.

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

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

**Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Üzleti tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyévi veszteség		-10 780	-9 849
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		5 469	1 840
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés		15 224	-3 380
Egyéb céltartalék képzés/ (-) visszairás		-4 286	2 643
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség/ veszteség		-42	5
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		184	-34
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása		-79	-953
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		-158	-125
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>5 532</b>	<b>-9 853</b>
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz állományának változása		-10	-303
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		-599 751	-728 049
Egyéb eszközök állomány változása (tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszköz változását is)		-106 691	12 217
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		469 005	328 481
Egyéb kötelezettségek		-8 173	8 572
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>-240 088</b>	<b>-388 935</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 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		42	1 854
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-1 919	-14 672
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-1 877</b>	<b>-12 818</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-2 671	-706
Hosszú lejáratú hitel törlesztés		187 450	27 362
Tőkeemelés		-140	39 908
Leányvállalatok, közös és társult vállalatok részesedés kivezetése, megszerzése		28 350	-1 279
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>212 989</b>	<b>65 286</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-28 976	-336 467
Beolvadás miatti pénzeszköz változás		0	432 279
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		105 265	9 453
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>76 289</b>	<b>105 265</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:</b>			
Készpénz		26 844	24 853
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	0
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		49 445	80 412
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>76 289</b>	<b>105 265</b>
Kiegészítő információk			
<i>Kapott kamatok</i>		67 546	16 346
<i>Fizetett kamatok</i>		-7 140	-1 532

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
<b>2019. január 1. – nyitó</b>	<b>2 092</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>945</b>	<b>617</b>	<b>3 670</b>
Üzleti év vesztesége	0	0	0	-9 849	0	-9 849
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	0	0	-816	0	0	-816
Általános tartalék képzés	0	0	0	617	-617	0
Valósan értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő részesedés kivezetése	0	0	-1 416	1 416	0	0
Beolvadás	58 260	21 647	2 674	6 907	1 059	90 547
Tőkeemelés	39 908	0	0	0	0	39 908
<b>2019. december 31. – záró</b>	<b>100 260</b>	<b>21 647</b>	<b>458</b>	<b>36</b>	<b>1 059</b>	<b>123 460</b>
<b>2020. január 1. – nyitó</b>	<b>100 260</b>	<b>21 647</b>	<b>458</b>	<b>36</b>	<b>1 059</b>	<b>123 460</b>
Üzleti év vesztesége	0	0	0	-10 780	0	-10 780
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	0	0	-174	0	0	-174
Integrációs alapvető kölcsöntőke visszafizetése IHKSZ*-nek	0	0	0	0	-140	-140
<b>2020. december 31. – záró</b>	<b>100 260</b>	<b>21 647</b>	<b>284</b>	<b>-10 744</b>	<b>919</b>	<b>112 366</b>

\*Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: IHKSZ)

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

## 1. BANK BEMUTATÁSA

A Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank, Takarékbank, Társaság) 2020. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2021. április 15-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: Takarékbank Zrt.  
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.  
Honlap címe: www.takarek.hu  
Levelezési cím: Budapest, Pf.:1942  
Telefonszám: 06-1-311-3110  
Cégjegyzékszám: 01-10-140275  
Adószám: 14479917-4-44  
KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-01  
Alakulás éve: 2008

Felügyelőbizottság elnöke: Hetzmann Béla  
Igazgatóság elnöke: Vida József

A Felügyelő bizottság tagjai: Vargáné Králik Katalin  
Tölgyes András József  
Katona Viktor Iván  
dr. Bencze András Csaba

A menedzsment tagjai: Vida József, vezérigazgató  
Egerszegi Ádám, vezérigazgató-helyettes  
Szabó Levente László, vezérigazgató-helyettes  
Magapatona Péter, vezérigazgató-helyettes  
Martzy Antal, vezérigazgató-helyettes  
Mészáros Attila, vezérigazgató-helyettes

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 2019. év elején 16 magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése volt, majd a 2019. április 30. és 2019. október 31. napjával végrehajtott egyesülések folytán a szövetkezeti hitelintézetek száma két bankra csökkent, míg a 2019. évben bekövetkezett jogszabály-változás folytán bővültek, és létrejött a Takarékbank Zrt. kis tulajdonosait összefogó Takarékek Egyesült Szövetkezet.

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

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem öt éves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékek Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a DÉL TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékek Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékek Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet,

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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.

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

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

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

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

A Takarékbank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció univerzális kereskedelmi bankjaként a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján az alábbi tevékenységeket végzi:

TEAOR'08 szerinti tevékenységek:

- egyéb monetáris közvetítés,
- egyéb információ-technológiai szolgáltatás,
- pénzügyi lízing,
- egyéb hitelnyújtás,
- máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés,
- értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
- biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység,
- biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége,
- saját tulajdonú ingatlan adásvétele,
- saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése,
- számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás.

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

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

A Takarékbank Zrt. a következő Hpt. és Bszt. szerinti tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- elektronikus pénz kibocsátása,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése, ennek keretében jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás, hitelreferencia szolgáltatás,
- követelésvásárlási tevékenység,
- pénzváltási tevékenység,
- saját számlás kereskedés a Bszt. 6. §-a szerinti pénzügyi eszközök tekintetében,
- befektetési tanácsadás a Bszt. 6. § a) pont szerinti pénzügyi eszközökön belül kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott állampapírra vonatkozóan kötött azonnali ügyletekre.

A Takarékbank Zrt. bejelentés alapján a következő tevékenységeket végzi:

- biztosításközvetítői tevékenység, Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység.

Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

- Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység”.

## **2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA**

### **2.1. Megfelelőségi nyilatkozat**

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

### **2.2. Az IFRS első alkalmazása**

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

---

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

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

### 2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

### 2.4. Az értékelés alapja

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

### 2.5. A számviteli alapelvek változásai

#### 2.5.1. Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. November 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. November 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform - az EU által elfogadva 2020. Január 15-én (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. October 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosítása**- az EU által elfogadva 2020. Április 21-én (hatályba lép 2020 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

---

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

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

### 2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 ”Konszolidált 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 vezetőségű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),

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

### **3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI**

#### **3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái**

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
  - Származtatott ügyletek
  - Kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök:
  - Valós értéken értékelt hitelek
  - Nyílt végű befektetési jegyek, tőzsdei részvények
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
  - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:
  - Bankközi kihelyezések
  - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
  - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
  
- Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek
- Származtatott ügyletek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
  - Bankközi felvételek
  - Betétek
- Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

---

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

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

### **3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek**

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

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

### **3.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**

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

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

### **3.4. Derivatívák (származékos ügyletek)**

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

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

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

### **3.5. Fedezeti ügyletek**

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

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

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

---

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

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

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

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

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

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

- a) kamatbevétel és kamat ráfordításon
- b) deviza műveletek eredményén
- c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

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

### **3.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**

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

---

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

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

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.

### **3.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések, értékpapírok**

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

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

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

### **3.8. Átstrukturált hitelek**

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

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

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

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

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

**3.9. Hitelekre képzett értékvesztés**

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

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

**3.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

- a) az eszköz vételára, beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a 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.

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

### 3.11. Lízingek

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

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

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.
- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt.
- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Bank a lízingkötelezettséget az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként 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.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

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

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.

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

**3.12. Értékesítésre tartott befektetett eszközök**

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

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

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

**3.13. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

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

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

**3.14. Tényleges adó**

A tényleges adó összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az 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.

---

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

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

### 3.15. Halasztott adó

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

### 3.16. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

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

### 3.17. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

---

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

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



### **3.18. Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével**

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

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

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

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

### **3.19. Pénzügyi garancia szerződés**

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

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

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

### **3.20. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**

#### **3.20.1. Pénzügyi eszközök kivezetése**

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

---

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

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

**Megjegyzések az 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.

### 3.20.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

### 3.21. Céltartalék

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

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

---

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

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

### **3.22. Munkavállalói juttatások**

#### *3.22.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások*

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

#### *3.22.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások*

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

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

### **3.23. Visszavásárolt saját részvény**

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

### **3.24. Kamatbevételek és ráfordítások**

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb 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 pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

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

A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

---

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

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

### **3.25. Díj- és jutalékbevételek, ráfordítás**

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

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

### **3.26. Független kötelezettségek és független követelések**

A Bank független kötelezettségeit mérlegben 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 mérlegben 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 behajtathatatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

### **3.27. Fordulónap utáni események**

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

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

### **3.28. Beszámítások**

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

---

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

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

### **3.29. Deviza átszámítás**

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

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

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

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

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

### **3.31. Bankadó**

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

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

### **3.32. Lényeges számviteli becslések és feltételezések**

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

#### **A vállalkozás folytatása**

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

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**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.

**3.33. Átsorolások és hibák**

A 2019. évi egyedi beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

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

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

---

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. *rendelet*, a végrehajtással kapcsolatos intézkedésekről szóló 57/2020. (III. 23.) Korm. *rendelet*, valamint a törlesztési moratóriumra vonatkozó részletszabályokról szóló 62/2020. (III. 24) Korm. *rendelet*.

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 5/2020. (III. 19.) MNB rendelete a rendszerszintű likviditási kockázatok csökkentése érdekében szükséges követelményeket meghatározó egyes MNB rendeletek módosításáról

A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.21.) Korm. *rendelet*

### **3.35. Becslésekben bekövetkezett változás**

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

### **3.36. Beolvadások miatti összehasonlító adatok**

Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig).

Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS**

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
<b>Kamatbevétel</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	51	6
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	58	18
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 777	274
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	64 048	15 983
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	579	55
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	33	10
<b>Összesen</b>	<b>67 546</b>	<b>16 346</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékbank Szövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	125	1
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	5 680	1 321
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	1 049	177
Egyéb kötelezettségek	248	33
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	38	0
<b>Összesen</b>	<b>7 140</b>	<b>1 532</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékbank Szövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékbank Szövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékbank Szövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékbank Szövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékbank Szövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékbank Szövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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



## 5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRAFORDÍTÁS

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
<b>Díj- és jutalékbevétel</b>		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek	38 517	10 637
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevétel	8 047	2 274
Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek	3 119	1 060
Ügynöki díj	5 828	3 507
Egyéb	135	135
<b>Összesen</b>	<b>55 646</b>	<b>17 613</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Szövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

### Az alábbi díj- és jutalékbevételek elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:

#### Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek

A Bank a számlavezetési szolgáltatást nyújt lakossági és gazdálkodói ügyfélkörének. A szolgáltatás főbb típusai: számlanyitás, egyenlegfigyelés, bankon belüli ill. kívüli tranzakciók lebonyolítása ügyfélmegbízás/rendelkezés alapján, számlával kapcsolatos betéti tranzakciók lebonyolítása, készpénzforgalom, számlazárás. Ezeknek a szolgáltatási díj- és jutalékbevétele a szolgáltatás rendszerességétől függően naponta, havonta (vagy ennél ritkábban) illetve eseti jelleggel kerül az ügyfélszámlák terhére elszámolásra.

A folyamatos szolgáltatások (pl. számlavezetés havi díja, sms szolgáltatás havidíja, stb.) esetén a díjbevételek elszámolása havonta, a hónap utolsó napján történik meg. Ezek a díjak jellemzően fix díjak.

A tranzakció alapú szolgáltatások (pl. átutalási megbízás, beszedési megbízás, készpénz kifizetés, stb.) esetén a tranzakcióval egyidejűleg, illetve gyűjtött rendezéssel havonta, utólag kerülnek a tranzakciós díjak elszámolásra. A díjak a tranzakció összege alapján, %-os mértékben, esetleg fix és %-os együttes kombinációban kerülnek meghatározásra.

#### Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

A bankkártya szolgáltatással kapcsolatos díjak jellemzően fix díjak, mert a kártyatranzakciók díjmentesek. A fix díjazású a kártya fenntartása (éves kártyadíj), kártya újragyártáshoz, pótláshoz kapcsolódó események.

#### Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek

A hitelügyletekhez kapcsolódó, nem kamat díjbevételek a rendszeres monitoring díjak, értesítési, igazolási díjak, felülvizsgálati, ügyintézési díjak. Ezen díjak elszámolása a szolgáltatás felmerülésekor kerül elszámolásra, illetve folyamatos szolgáltatás esetén havonta, utólag.

#### Ügynöki díjak

A Bank ügynöki szolgáltatásokat végez más bankoknak, biztosítóknak, befektetési szolgáltatóknak, faktorcégeknek. Ezen szolgáltatások díjai havonta kerülnek elszámolásra a megbízásból értékesített illetve kiszolgált ügyfelek, ügyletek, tranzakciók mennyiségétől, értékétől függően, általában havonta.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
<b>Díj- és jutalékráfordítás</b>		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	4 873	1 052
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékráfordítások	5 141	1 687
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	3 859	861
Ügynöki díj	1 463	2 248
Egyéb	55	6
<b>Összesen</b>	<b>15 391</b>	<b>5 854</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően. beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Szövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

Az alábbi díj- és jutalékráfordítások elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:

**Számlavezetéshez kapcsolódó díjráfordítások**

Az ügyfelek számára nyújtott számlavezetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, járulékos szolgáltatásokért fizetett díjak jellemzően a más bankoknak fizetett számlavezetési díjak (nostro), az ügyfelek számlavezetési kiszolgálása érdekében felmerült kivonatküldéssel, készpénzlogisztikával, készpénzfeldolgozással, postai készpénzküldéssel, postai feldolgozással kapcsolatosan felmerült díjak. Ezek gyakorisága általában havi, a folyamatos számlavezetéshez illeszkedően rendszeresen merül fel.

**Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások**

A Bank a bankkártya szolgáltatásához kapcsolódóan a bankkártya szolgáltató anyavállalatnak fizet bankkártya tranzakciós és előállítási, forgalmazási díjakat. Ezek mértéke a kártyatranzakciók darabszámától, mennyiségétől, értékétől függ, így változó mértékű, de vannak fix havi díjak is. Ezek elszámolása havi rendszerességű.

**Hitelezéssel kapcsolatos díjak**

A Bank ügyfeleinek hitelezésével kapcsolatosan felmerült, más bankoknak, refinanszírozóknak fizetett díjak és jutalékok kerülnek elszámolásra (refinanszírozási hitelek egyszeri folyósítási díja, igazolási díjak, stb.). Ezek elszámolása rendszeres, a refinanszírozási állománytól illetve a tranzakcióktól függően változó díjazásúak, de fix díjazásúak is lehetnek. Elszámolásuk havi rendszerességű, illetve az egyszerieknél eseti.

Az ügyfélhitelekkel kapcsolatban más szervezeteknek fizetett díjak is felmerülnek, abban az esetben ha nem képezik az effektív kamatszámítás részét, pl. közjegyzői díjak, értékbecslési díjak, országos vagy más központi adatbázishasználati díjak, ha tovább számlázásra került az ügyfélnek. Ezek elszámolása eseti illetve folyamatos szolgáltatás igénybevételénél havi rendszerességű.

**Ügynöki díj**

A Bank termékeit ügynökökön keresztül is értékesíti, így ügynöki tevékenységre fordított kifizetései jellemzően havi rendszerességgel, az értékesített volumenek függvényében merülnek fel. Jellemzően igénybe vett ügynöki szolgáltatások például valutaváltó ügynökök által végzett valutaváltás, 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.

## 6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE\*

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
Devizaműveletek realizált eredménye	2 552	568
Devizaműveletek nem realizált eredménye	563	108
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>3 115</b>	<b>676</b>

Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően. beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

## 7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG\*

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó**	1 515	29
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-2 260	-1 557
<b>Összesen</b>	<b>-745</b>	<b>-1 528</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően. beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**8. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ**

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
IRS ügyletek*	-53	395
FX ügyletek**	-558	0
Egyéb	110	3
<b>Összesen</b>	<b>-501</b>	<b>398</b>

\*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

\*\*Külföldi deviza ügyletek (továbbiakban FX)

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

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
<b>Nettó egyéb működési bevétel</b>		
Megszűnt részesedések eredménye	0	2
Készlet és tárgyi eszköz értékesítés eredménye	42	53
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	19	37
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások*	317	278
EIR támogatás halasztott bevétele**	1 259	307
Véglegesen kapott pénzeszköz	2	3
Káreseménnyel kapcsolatos megtérülések	65	8
Előző éveket érintő bevétel	386	18
Céltartalék felhasználás***	484	0
Egyéb	224	281
<b>Összesen</b>	<b>2 798</b>	<b>987</b>

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

\*\*Egységes Integrációs Rendszer (továbbiakban EIR)

\*\*\*Lásd a 25. Megjegyzésben

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
<b>Nettó egyéb működési ráfordítás</b>		
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre	0	414
Véglegesen átadott pénzeszköz	23	18
Kártérítés	122	0
Megszűnt részesedések eredménye	10	0
Egyéb	160	65
<b>Összesen</b>	<b>315</b>	<b>497</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.

**10. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
Bérijellegű költségek	31 767	11 296
Bérleti díjak	646	43
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	3 356	1 187
Immateriális javak értékcsökkenése	2 113	653
Általános és adminisztratív költségek*****	15 134	5 384
Reklám, propaganda, hirdetés	936	281
Szakértői díjak	1 099	1 458
Informatikai költségek	14 554	3 756
Pénzügyi szervezetek különadója**	0	38
Egyéb fizetendő adók és járulékok***	23 139	6 185
Biztosítási díjak	144	48
Felügyeleti, hatósági díjak****	5 440	659
Egyebek	530	106
<b>Összesen</b>	<b>98 858</b>	<b>31 094</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően. beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

\*\*A pénzügyi szervezetek különadója (bankadó) csökkenthető az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban IHKSZ) részére fizetett díjjal, ennek megfelelően a Takarékbanknak 2020. évben ezen a jogcímen nem keletkezett befizetési kötelezettsége.

\*\*\*A tranzakciós illeték miatti adófizetési kötelezettség jelentősen megnőtt a vizsgált időszakban.

\*\*\*\*2020. évben emelkedett az IHKSZ részére fizetendő díj (2 395 millió Ft). A 2019. év a beolvadások miatt csak arányos részt tartalmazott (95 millió Ft).

\*\*\*\*\*A Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztásokat tartalmazza.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.*
Béreköltség	25 311	9 179
Bérfelrakások	5 021	1 842
Egyéb személyi kifizetések	1 435	275
<b>Összesen</b>	<b>31 767</b>	<b>11 296</b>

\*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

Bérfelrakást a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 4 291 fő volt a tárgyév végén, az átlagos 2019-es éves teljes munkaidőre átszámított létszám 1 612, ami a fúziók miatt az alábbiak szerint lett meghatározva.

2019. április 30-ig a Mohácsi Takarékbank Zrt. létszámadatai, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékbank Szövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) létszámadataiból számított átlagos létszám.

**12. JÖVEDELEMADÓ**

	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség</b>	<b>-12</b>	<b>0</b>
Társasági adó	0	0
<b>Halasztott adóbevételek</b>	<b>2 372</b>	<b>174</b>
<b>Összesen</b>	<b>2 360</b>	<b>174</b>

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

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-a szerint, a hatályos társasági nyereségadó mértéke 9%. Ennek megfelelően a Bank a 2020-as és 2019-es halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Adózás előtti eredmény:	-13 140	-10 023
Számított nyereségadó (9%)	1 183	902
Adóalap módosító tételek	-1 269	75
IFRS áttérési adó rendezése	-259	99
Halasztott bevétel megtérülés/meg nem térülése üzleti terv változása miatt	2 705	-902
<b>Összesen</b>	<b>2 360</b>	<b>174</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Halasztott adó pozíció*

2020. december 31.	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	4 669	0	4 669	2 631	74
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	-40	0	-40	-259	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	0	0	0	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>4 629</b>	<b>0</b>	<b>4 629</b>	<b>2 372</b>	<b>74</b>

2019. december 31.	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutató hatás	Beolvadások miatti hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	1 964	0	1 964	75	1 889	0
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	218	0	218	-92	350	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	0	0	191	-180	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>2 182</b>	<b>0</b>	<b>2 182</b>	<b>174</b>	<b>2 059</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.



### 13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

#### Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>91</b>	<b>-359</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	17	-285
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	74	-74
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>-265</b>	<b>-457</b>
Fedezeti instrumentumok	-33	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-232	-457
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>-174</b>	<b>-816</b>

### 14. KÉSZPÉNZ, SZÁMLAKÖVETELÉSEK KÖZPONTI BANKOKKAL SZEMBEN ÉS EGYÉB LÁTRASZÓLÓ BETÉTEK

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Készpénz	26 844	24 853
Egyéb látra szóló betétek	49 445	80 412
<b>Összesen</b>	<b>76 289</b>	<b>105 265</b>

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**15. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>		
IRS ügyletek	18	13
Forward ügyletek	2	0
Egyéb derivatívák	14	0
<b>Összesen</b>	<b>34</b>	<b>13</b>

	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>		
IRS ügyletek	18	13
Forward ügyletek	1	0
<b>Összesen</b>	<b>19</b>	<b>13</b>

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	484	385
Hitelek	2 727	2 679
<b>Összesen</b>	<b>3 211</b>	<b>3 064</b>

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

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**17. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	740	732
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	174 924	70 664
<i>ebből: Államkötvények</i>	133 560	38 792
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	34 338	17 312
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	7 026	14 560
<b>Összesen</b>	<b>175 664</b>	<b>71 396</b>

A Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok közé azon a nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírjait sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. A részesedések valós értékét 2020. december 31-én az alábbi táblázat mutatja be:

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	85
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	644
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	10
SwIFT	1
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	0
ORIENT ZRT. "fa"	0
Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
<b>Összesen</b>	<b>740</b>

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

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 18. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2020. december 31.	2019. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó*	136 495	20 624
<i>ebből: Államkötvények</i>	113 448	11 714
<i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvények</i>	18 780	8 911
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	4 267	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-355	0
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	1 672 814	1 457 030
<i>ebből: Bankközi</i>	21 484	0
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	580 841	506 279
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	1 008 780	861 692
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	61 709	89 059
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-49 831	-41 014
<i>ebből: Bankközi</i>	-18	0
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	-12 544	-13 260
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	-37 255	-27 704
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	-14	-50
Bankközi betétek, hitelek bruttó	734 160	468 531
Bankközi betétek, hitelek értékvesztése	-180	-3
Előlegek	24 843	22 341
Előlegek értékvesztése	-448	-497
<b>Összesen</b>	<b>2 517 498</b>	<b>1 927 012</b>

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

## Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

2020. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	0	8 588	482	9 070
Csoportos	21 618	7 627	12 482	43	41 770
<b>Összesen</b>	<b>21 618</b>	<b>7 627</b>	<b>21 070</b>	<b>525</b>	<b>50 840</b>

A fenti táblázat tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok értékvesztését (13 millió Ft) és egyéb látra szóló betétek értékvesztését (13 millió Ft) is.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	0	9 544	640	10 184
Csoportos	13 494	1 463	16 403	-11	31 349
<b>Összesen</b>	<b>13 494</b>	<b>1 463</b>	<b>25 947</b>	<b>629</b>	<b>41 533</b>

A fenti táblázat tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok értékvesztését (3 millió Ft) és egyéb látra szóló betétek értékvesztését (16 millió Ft) is.

**19. LEÁNYVÁLLALATOKBA ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBA TÖRTÉNT BEFEKTETÉSEK**

Bekerülési érték	2020. december 31.	2019. december 31.
Nyitó egyenleg	32 457	0
Leányvállalati részesedések növekedése beolvadásból		3 572
Leányvállalati részesedések növekedése/csökkenése*	-27 112	28 340
Társult vállalati részesedések növekedése beolvadásból	0	545
<b>Záró egyenleg</b>	<b>5 345</b>	<b>32 457</b>

\*A leányvállalati részesedések változások jelentős részét Takarékbank a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt-ben lévő 23 419 millió forint és a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-ben lévő 5 186 millió forint részesedés értékesítése tette ki.

Ezeket követően kivezetésre került Gold Metál 97. Kft-ben, a Sziget Kft-ben, Fontana Gold Kft-ben, a Bács-Metak Kft-ben és a Takszöv Kft-ben lévő részesedés.

A TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-ben lévő 5 186 millió forint bekerülési értékű részesedést 4 931 millió forintért, a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt-ben lévő tulajdoni hányadot nyilvántartási értéken értékesítette a Takarékbank.

Végelszámolás keretében kivezetésre került a Sziget Kft-ben lévő 106 millió forint részesedése a Takarékbanknak, mellyel 7 millió forint veszteséget realizált, mivel ezen ügylethez kapcsolódóan 33 millió forint leányvállalati részesedésekre képzett értékvesztés került felhasználásra. A Gold Metál 97 Kft-ben lévő 0,88 millió forint részesedés kivezetésére szintén a végelszámolás lezárása miatt került sor, mely 2 millió forint eredményt jelentett.

Ezen tranzakciók eredménye a Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség soron jelenik meg 293 millió forint értékben 2020. évben.

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

Értékvesztés	2020. december 31.	2019. december 31.
Január 1-i egyenleg	284	0
Beolvadás miatti értékvesztés növekedés		258
Értékvesztés képzés	353	26
Értékvesztés visszaírás	-342	0
Értékvesztés felhasználás	-40	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>255</b>	<b>284</b>

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2020.december 31-én.

	Bekerülési érték	Érték- vesztés	Könyv szerinti érték	Részesed- és %
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100,00 %
B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft. „v.a.”	1 264	-11	1 253	100,00 %
F House Kft.	25	-10	15	100,00 %
Fókusz-Sales Kft. „v.a.”	37	-37	0	100,00 %
Hajdú Rent Kft. „v.a.”	626	-18	608	100,00 %
Kátak Invest Kft. „v.a.”	150	0	150	100,00 %
Komtak Kft. „v.a.”	650	0	650	100,00 %
M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft. „v.a.”	63	0	63	100,00 %
MOVI-CO Kft. „v.a.”	123	0	123	100,00 %
Pantak Kft. „v.a.”	165	-27	138	100,00 %
Sajóvölgye Back Office Kft. „v.a.”	150	-30	120	100,00 %
Szetak-Szolg. Kft.	120	0	120	99,92 %
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	430	0	430	6,39 %
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasználó Zrt.	893	0	893	3,45 %
OPUS TM-1	350	0	350	23,99 %
<b>Leányvállalatok összesen</b>	<b>5 150</b>	<b>-133</b>	<b>5 017</b>	<b>-</b>
Euro Eco Zrt.	13	-13	0	22,48 %
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	-40	0	49,00 %
Journey Invest Kft.	80	-60	20	48,00 %
iSafe Informatikai Zrt.	62	-9	53	25,00 %
<b>Társult vállalatok összesen</b>	<b>195</b>	<b>-122</b>	<b>73</b>	<b>-</b>
<b>Összesen</b>	<b>5 345</b>	<b>-255</b>	<b>5 090</b>	<b>-</b>

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2020-as gazdasági évben nem volt.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2020. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	2 874	2 677	721	6 272
Növekedés	433	381	697	1 511
Csökkenés*	-1 206	-109	-319	-1 634
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 101</b>	<b>2 949</b>	<b>1 099</b>	<b>6 149</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg	43	603	0	646
Éves értékcsökkenés	181	701	0	882
Csökkenés*	-24	-46	0	-70
<b>Záró egyenleg</b>	<b>200</b>	<b>1 258</b>	<b>0</b>	<b>1 458</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg	20	0	0	20
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	-20	0	0	-20
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>1 901</b>	<b>1 691</b>	<b>1 099</b>	<b>4 691</b>

\*Az ingatlanok értékében bekövetkezett csökkenés jelentős részét a 2020. augusztus 31-én végrehajtott ingatlan apport eredményezte TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt-be és TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-be.

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

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

**TÁRGYI ESZKÖZÖK (FOLYTATÁS)**

2019. december 31.	Ingtatlanok, Ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>				
Nyitó egyenleg	713	462	0	1 175
Növekedés beolvadókából	28 693	2 209	0	30 902
Növekedés	222	173	721	1 116
Csökkenés	-26 754	-167	0	-26 921
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 874</b>	<b>2 677</b>	<b>721</b>	<b>6 272</b>
<b>Értékcsökkenés</b>				
Nyitó egyenleg	186	423	0	609
Éves értékcsökkenés	193	238	0	431
Csökkenés	-336	-58	0	-394
<b>Záró egyenleg</b>	<b>43</b>	<b>603</b>	<b>0</b>	<b>646</b>
<b>Értékvesztés</b>				
Nyitó egyenleg	20	0	0	20
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>2 811</b>	<b>2 074</b>	<b>721</b>	<b>5 606</b>

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

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket is, melyek nettó könyv szerinti értéke 7 326 millió forint 2020. december 31-én és 9 093 millió forint 2019. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 22. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Banknál 2020 évben nulla forint értékvesztés elszámolásra került sor a tárgyi eszközök után.

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

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



**21. IMMATERIÁLIS JAVAK**

2020. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	6 136	1 275	7 411
Növekedés	727	0	727
Csökkenés	-154	0	-154
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 709</b>	<b>1 275</b>	<b>7 984</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	535	199	734
Éves értékcsökkenés	1 815	298	2 113
Csökkenés	-90	0	-90
<b>Záró egyenleg</b>	<b>2 260</b>	<b>497</b>	<b>2 757</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>4 449</b>	<b>778</b>	<b>5 227</b>

A Bank az immateriális javak között vásárolt szoftvereket, licenzeket, védjegyeket, telefonvonalakat, ISDN csatlakozási díjakat, valamint közműfejlesztési hozzájárulásokat tart nyilván. Az MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz 2019. május 1-én az átadás során került felvételre.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**IMMATERIÁLIS JAVAK (FOLYTATÁS)**

2019. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	146	0	146
Növekedés beolvadókából	5 873	0	5 873
Növekedés	124	1 275	1 399
Csökkenés	-7	0	-7
<b>Záró egyenleg</b>	<b>6 136</b>	<b>1 275</b>	<b>7 411</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	81	0	81
Éves értékcsökkenés	454	199	653
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>535</b>	<b>199</b>	<b>734</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>5 601</b>	<b>1 076</b>	<b>6 677</b>

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Banknál, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékénél, így 2020 és 2019 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**22. IFRS 16 LÍZING**
**Használatijog eszközök, tárgyi eszközök**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	4 691	5 606
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	7 326	9 093
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>12 017</b>	<b>14 699</b>

**Lízingkötelezettségek**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2020. december 31.	2019. december 31.
Rövid lejáratú	2 426	2 204
Hosszú lejáratú	5 280	7 046
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>7 706</b>	<b>9 250</b>

**Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok**

	2020. december 31.	2019. december 31.
1 éven belül	2 561	2 345
1-5 év között	4 941	6 544
5 éven túl	582	841
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>8 084</b>	<b>9 730</b>

**Használatijog-eszközök**

	Ingatlanok	Műszaki és egyéb berendezések, felszerelése, Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2019. január 1.</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Növekedések	8 542	1 335	9 877
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-669	-87	-756
Csökkenések	-17	-21	-38
<b>Egyenleg 2019. december 31.</b>	<b>7 856</b>	<b>1 237</b>	<b>9 093</b>
Növekedések	1 081	137	1 218
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-2 106	-367	-2 473
Csökkenések	-431	-81	-512
<b>Egyenleg 2020. december 31.</b>	<b>6 400</b>	<b>926</b>	<b>7 326</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás**

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás	-2 671	-706

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

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-184	-34
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	0	0
Használatijog-eszközök allízingjéből származó bevételek	0	0
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	<b>-184</b>	<b>-34</b>

**Cash flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-184	-34
Lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések	-2 671	-706

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

**23. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	2 492	1 208
Visszaigényelhető adók	83	114
Értékesítésre szánt, követelés fejében átvett ingatlanok	236	353
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	1 740	2 887
Egyebek	587	501
<b>Összesen</b>	<b>5 138</b>	<b>5 063</b>

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Betétek	2 252 474	1 787 772
Felvett hitelek*	393 016	205 566
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	21 294	16 991
<b>Összesen</b>	<b>2 666 784</b>	<b>2 010 329</b>

\*Jelentősen megnőtt a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében folyósított refinanszírozott hitelek állománya.

**25. CÉLTARTALÉKOK**

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

2020	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadsá- gokra képzett céltartalék	Egyéb köte- lezettségekre képzett cél- tartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2020.01.01.</b>	<b>2 024</b>	<b>704</b>	<b>4 506</b>	<b>270</b>	<b>7 504</b>
Időszaki képzés	9 696	179	80	249	10 204
Időszak alatti kive- zetés / felhasználás	-7 602	-191	-4 395	-257	-12 445
<b>Záró céltartalék 2020.12.31.</b>	<b>4 118</b>	<b>692</b>	<b>191</b>	<b>262</b>	<b>5 263</b>

A 2020.évi céltartalékképzés és ráfordítás nettó egyenlege **2 241 millió forint** – ebből **1 773 millió forint** az eredménykimutatásban a céltartalékok feloldása soron került kimutatásra, míg **484 millió forint** az egyéb működési bevételek között került megjelenítésre. A devizában denominált mérleg alatti kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan a kockázatvállalások devizanemében elszámolt céltartalékok éves átértékelési különbözete **16 millió forint**, amely az eredménykimutatásban a devizaműveletek eredményében jelenik meg.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2019.01.01.</b>	<b>74</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74</b>
Beolvadók miatti növekedés	2 630	569	2 253	258	5 710
Időszaki képzés	1 041	183	2 515	51	3 790
Időszak alatti kivetés / felhasználás	-1 721	-48	-262	-39	-2 070
<b>Záró céltartalék 2019.12.31.</b>	<b>2 024</b>	<b>704</b>	<b>4 506</b>	<b>270</b>	<b>7 504</b>

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

## 26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2020. december 31.	2019. december 31.
Fizetendő adók	3 504	3 656
Szállítók	3	18
Passzív elhatárolások	12 997	17 362
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része	2 304	3 547
Egyebek	224	368
<b>Összesen</b>	<b>19 032</b>	<b>24 951</b>

## 27. SAJÁT TŐKE

### 27.1. Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza.

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.	2019.12.31.
Törzsrészvény	9 826	9 826	10 000 000	10 000 000	98 260	98 260
Elsőbbségi részvény	200 000	200 000	10 000	10 000	2 000	2 000
<b>Összesen</b>	<b>209 826</b>	<b>209 826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 260</b>	<b>100 260</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Tulajdonosi szektor	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1	73 570	73.38%	1	73 570	73.38%
Magyar Posta Zrt.	1	17 710	17.67%	1	17 710	17.67%
Egyéb jogi személy	16	5 680	5.66%	23	5 010	5.00%
Természetes személy	260	3 280	3.27%	268	3 950	3.94%
Egyéb szervezet	1	20	0.02%	1	20	0.02%
<b>Összesen</b>	<b>279</b>	<b>100 260</b>	<b>100.00%</b>	<b>294</b>	<b>100 260</b>	<b>100.00%</b>

A 294 tag közül kettő tagnak haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot. Az 5% feletti tulajdonosok neve, székhelye és szavazati aránya 2020. december 31-én:

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzsrészvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték	Tulajdoni hányad %
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	200 000	7,157	207,156	73,570	73.38%
Magyar Posta Zrt.	Budapest	0	1,771	1,771	17,710	17.67%

A Takarékbank Zrt.-ben 2 tag rendelkezik 10% feletti tulajdoni hányaddal, részvényeik darabszáma: 208 928 db, tulajdoni hányaduk összesen: 91,05%. Ezen kívül 5 % feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

## 27.2. Egyéb tartalék

	2020. december 31.	2019. december 31.
Általános tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék	919	1 059
<b>Záró állomány</b>	<b>919</b>	<b>1 059</b>

Az egyéb tartalék állománya az alapvető kölcsöntőke 140 millió Ft-os visszafizetése miatt csökkent 2020-ban.

### 27.2.1. 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 törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. december 31-én teljes egészében felhasználásra 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**27.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem**

	2020. január 1 – 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	458	16
<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>-174</b>	<b>-816</b>
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>91</b>	<b>-359</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	17	-285
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	74	-74
<b>Eredménybe átsorolható tételek:</b>	<b>-265</b>	<b>-457</b>
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész		
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	-33	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-232	-457
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Valószínűsített tulajdonviszonyt megtestesítő részesedés kivezetése	0	-1 416
Beolvadás miatti változás	0	2 674
<b>Záró egyenleg időszak végén</b>	<b>284</b>	<b>458</b>

**28. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**

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

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Garanciavállalás	1 591	7 209
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	370 933	326 845
Adott óvadék	6 996	7 181
Peres ügyek miatti kötelezettségek	597	778
Egyéb banküzemi kötelezettségvállalások	20	125
Javadalmazás miatti függő kötelezettségek	0	95
FX spot jövőbeni kötelezettség	0	705
FX forward jövőbeni kötelezettség	0	301
<b>Összesen</b>	<b>380 137</b>	<b>343 239</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.



## 29. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

### 29.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékét az alábbi táblázat tartalmazza (adatok millió forintban):

2020. december 31.		2019. december 31.	
Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
2 517 498	2 481 071	1 927 012	1 895 253

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

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

**29.3. Derivatív ügyletek valós értéke**

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

	Valós érték		Nominális érték	
	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
IRS	18	13	1 082	1 082
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>1 082</b>	<b>1 082</b>
Fedezeti derivatívák	116	163	31 009	25 268
<b>Derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>134</b>	<b>176</b>	<b>32 091</b>	<b>26 350</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Valós érték		Nominális érték	
	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
IRS	18	13	1 082	1 082
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>1 082</b>	<b>1 082</b>
Fedezeti derivatívák	1 476	1 495	63 390	47 770
<b>Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>1 494</b>	<b>1 508</b>	<b>64 472</b>	<b>48 852</b>

A derivatív ügyletek valós értékét cash flow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét. A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő – cash flow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

A változó kamatozású ügyletek esetén a várható kamatokat a Bank forward alapon becsli meg, a kamatfelár figyelembevételével. Az így megállapított kamat cash flow-t és a tőketörlesztéseket a Bank a többszintű hozamgörbe (forward hozam görbe és diszkontált görbe) alkalmazásával jelenértékre diszkontálja. Az ügylet valós értéke az így kapott jelenértékek összege.

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatív szerződéseiben a tranzakció célja a fix kamatozású alapügyletek cseréje változó kamatozású ügyletekre, az ebből adódó valós érték kockázatának fedezése. A fedezeti ügylet paraméterei (futamidő, összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékességek, stb.) és így cash flow-ja megegyezik a fedezett értékpapír paramétereivel és a tőke, valamint a kamatok cash flow-jával.

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot.

#### **29.4. 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 valósan 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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

A nettó eszközérték, azaz a teljes 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.

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

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	34	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	3 211
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	167 721	7 026	916
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	116	0
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>167 721</b>	<b>7 176</b>	<b>4 127</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Források</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	19	0
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	1 476	0
<b>Összes valósan értékelt kötelezettsége</b>	<b>0</b>	<b>1 495</b>	<b>0</b>

	2019. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	13	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	3 064
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	38 793	31 871	732
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	163	0
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>38 793</b>	<b>32 047</b>	<b>3 796</b>

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2020	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
<b>Nyitó egyenleg – 2020. január 1</b>	<b>3 064</b>	<b>732</b>
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyerés/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	8
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés – vétel	147	176
Eladás/elszámolás/kivezetés	0	0
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg – 2020. december 31.</b>	<b>3 211</b>	<b>916</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 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 – 20219. január 1</b>	<b>667</b>	<b>916</b>
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyeresség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	-285
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés - beolvadás	2 480	1 017
Eladás/elszámolás/kivezetés	-83	0
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
<b>Záró egyenleg – 2019. december 31.</b>	<b>3 064</b>	<b>1 648</b>

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

### 30. KOCKÁZATKEZELÉS

#### 30.1. Áttekintés

A Takarékbank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerint Integrációs Szervezet tagja. Az Integrációs tagságból következően az Takarékbankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

A Szhitv. 5/A. § (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

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

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

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. A pénzügyi holding társaság az apportot követően a jövőben prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (MTB) Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Politika / Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

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

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

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

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

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

## **30.2. Kockázatkezelési struktúra**

### **Igazgatóság**

A Takarékbank kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az integrációs tagságból következően a Takarékbank az Integráció Kockázati Politikáját / Kockázati Stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szervének (az Integrációs Szervezetnek) 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.

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság**

A Bizottság tagjai az Igazgatóság tagjai közül kerülnek ki, akik a Takarékbankkal nem állnak munkaviszonyban. A Bizottság feladata különösen

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

**Felügyelőbizottság**

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

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

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

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

**Hitelezési Bizottság (HB)**

A Bizottság dönt a belső szabályzatokban a Bizottságra ruházott kérdésekben, dönt a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat (Döntési Kompetencia rend melléklet) által a hatáskörébe utalt ügyekben

---

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

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



### NPL Bizottság (NPLB)

Az NPL Bizottság hatáskörét banki egyedi szinten gyakorolja.

Az NPL Bizottság

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

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

### Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Takarékbank 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 Takarékbank Felügyelőbizottságnak, valamint a Takarékbank vezetésének.

### Kockáztmérési és jelentési rendszer

A Takarékbank a hitelkockázati kitétségét 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 Takarékbank gyűjti és elemzi a működési kockázati eseményeket, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Takarékbank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

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

## 30.3. Kockázatcsökkentés

### Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére a Takarékbank eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

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

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

### Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy veszteség éri a Takarékbankot amiatt, hogy ügyfele, partnere nem teljesíti a Takarékbankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

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

A mikro- és kisvállalkozások számára sztenderdizált termékértékesítés is történik. A közép- és nagyvállalatokkal 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 Takarékbank. Az ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében a Takaré Csoporthoz tartozó Takaré Ingatlan végzi, míg a Hitelbiztosítéki Érték jóváhagyását a Takarékbank Fedezet Menedzsment területe.

## **30.4. Hitelkockázat**

### *30.4.1. Hitelminőség*

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

### **Értékvesztés**

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

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében a Takarékbank 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 Takarékbank a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el. Ez reprezentálja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség azon részét, amely a fordulónaptól számított 12 hónapon belül várható nem teljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.

---

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

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

**Stage 2:**

A Takarékbank 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 Takarékbank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. A Takarékbank 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 Takarékbank figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja a Takarékbank 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 Takarékbank által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázat kezelési eljárással és kiterjed a minősítésre és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a modell leírások című részben tárgyalunk.

**Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában**

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

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

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi a Takarékbank által várhatóan elszervezett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra a Takarékbank 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 Takarékbankot megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségéént kerül becslésre.

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

**Default**

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

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

**Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök**

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

**Write off /Leírások**

Amikor a Takarékbanknak 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 Takarékbank megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelemforrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. A Takarékbank végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során 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.*

### 30.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

#### Stage meghatározás

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

#### Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Takarékbank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantíle – amely meg van határozva minden egyes partnerosztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

#### Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

#### Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. A Takarékbank 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 rullírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukciónak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Takarékbank a tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Takarékbank olyan hitelkockázat-kezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****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 Takarékbank két kulcstényező segítségével illeszti be: alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményét az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, az Takarékbank 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 Takarékbank valamennyi pénzügyi eszközére vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

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

A jövőbeni gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében a Takarékbank 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 Takarékbank, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítőek, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

---

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

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

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

Bruttó hitelkockázati kitétség 2020.12.31-én

2020. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	26 844	0	0	0	26 844
<i>Befektetési besorolás</i>	26 844	0	0	0	26 844
Egyéb látra szóló betétek	49 458	0	0	0	49 458
<i>Befektetési besorolás</i>	49 458	0	0	0	49 458
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	174 938	0	0	0	174 938
<i>Befektetési besorolás</i>	174 938	0	0	0	174 938
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	136 495	0	0	0	136 495
<i>Befektetési besorolás</i>	136 495	0	0	0	136 495
Bankközi kitétség	755 627	0	0	0	755 627
<i>Befektetési besorolás</i>	755 627	0	0	0	755 627
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	17	0	0	0	17
Lakossági	543 092	21 795	15 557	397	580 841
<b>ebből moratóriummal érintett lakossági kitétség</b>	<b>241 899</b>	<b>17 627</b>	<b>10 441</b>	<b>0</b>	<b>269 967</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	527 275	17 158	0	70	544 503
<i>Default besorolás</i>	0	198	13 410	327	13 935
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	15 817	4 439	2 147	0	22 403

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

**Bruttó hitelkockázati kitettség 2020.12.31-én (folytatás)**

2020. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Vállalati	840 875	143 978	21 390	2 537	1 008 780
<b>ebből moratóriummal érintett vállalati kitettség</b>	<b>248 777</b>	<b>70 224</b>	<b>12 774</b>	<b>0</b>	<b>331 775</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	829 162	138 252	0	138	967 552
<i>Default besorolás</i>	0	734	21 390	2 280	24 404
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	11 713	4 992	0	119	16 824
Önkormányzati	61 683	0	26	0	61 709
<i>Befektetési besorolás</i>	60 158	0	0	0	60 158
<i>Default besorolás</i>	0	0	26	0	26
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 525	0	0	0	1 525
Előlegek	24 395	0	448	0	24 843
<i>Befektetési besorolás</i>	24 395	0	0	0	24 395
<i>Default besorolás</i>	0	0	448	0	448
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>2 613 424</b>	<b>165 773</b>	<b>37 421</b>	<b>2 934</b>	<b>2 819 552</b>
Értékvesztés	21 618	7 627	21 070	525	50 840
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>2 591 806</b>	<b>158 146</b>	<b>16 351</b>	<b>2 409</b>	<b>2 768 712</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Bruttó hitelkockázati kitettség 2019.12.31-én

2019.december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	24 853	0	0	0	24 853
<i>Befektetési besorolás</i>	24 853	0	0	0	24 853
Egyéb látra szóló betétek	80 428	0	0	0	80 428
<i>Befektetési besorolás</i>	80 428	0	0	0	80 428
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok	70 667	0	0	0	70 667
<i>Befektetési besorolás</i>	70 667	0	0	0	70 667
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	20 624	0	0	0	20 624
<i>Befektetési besorolás</i>	20 624	0	0	0	20 624
Bankközi kitettség	468 531	0	0	0	468 531
<i>Befektetési besorolás</i>	467 890	0	0	0	467 890
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	641	0	0	0	641
Lakossági	480 133	5 588	20 112	446	506 279
<i>Befektetési besorolás</i>	464 741	411	0	0	465 152
<i>Default besorolás</i>	148	160	20 112	446	20 866
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	15 244	5 017	0	0	20 261

\*A megjelölt kivételével valamennyi tétel befektetési kategóriába került besorolásra.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Bruttó hitelkockázati kitettség 2019.12.31. (folytatás)

2019. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként:</b>					
Vállalati	819 302	11 249	27 373	3 768	861 692
<i>Befektetési besorolás</i>	668 339	5 082			673 421
<i>Default besorolás</i>	81	797	27 373	3 768	32 019
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	150 882	5 370			156 252
Önkormányzati	88 654	177	228	0	89 059
<i>Befektetési besorolás</i>	85 979	177	0	0	86 156
<i>Default besorolás</i>	0	0	228	0	228
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	2 675	0	0	0	2 675
Előlegek	21 844	0	497	0	22 341
<i>Befektetési besorolás</i>	21 844	0	0	0	21 844
<i>Default besorolás</i>	0	0	497	0	497
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>2 075 036</b>	<b>17 014</b>	<b>48 210</b>	<b>4 214</b>	<b>2 144 474</b>
Értékvesztés	13 494	1 463	25 947	629	41 533
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>2 061 542</b>	<b>15 551</b>	<b>22 263</b>	<b>3 585</b>	<b>2 102 941</b>

Valamennyi tétel befektetési kategóriába került besorolásra.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2020.12.31-én*

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Bankközi egyéb hitel	0	0	0
Lakossági egyéb hitel	846	279	567
Lakossági jelzáloghitel	1 938	281	1 657
Előlegek	448	448	0
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>3 232</b>	<b>1 008</b>	<b>2 224</b>

*Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2019.12.31-én*

2019. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Önkormányzati egyéb hitel	228	52	176
Lakossági egyéb hitel	6 729	5 768	961
Lakossági jelzáloghitel	13 383	4 573	8 810
Vállalati egyéb hitel	27 064	14 912	12 152
Vállalati jelzáloghitel	309	145	164
Előlegek	497	497	0
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>48 210</b>	<b>25 947</b>	<b>22 263</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztés mozgástábla 2020*

Minden Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2020. január 1-én</b>	<b>13 494</b>	<b>1 463</b>	<b>25 947</b>	<b>629</b>	<b>41 533</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
<b>Átsorolások</b>					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-1 469	4 431	0	0	2 962
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-62	0	1 151	0	1 089
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	111	-465	0	0	-354
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	-230	1 144	0	914
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	57	0	-1 149	0	-1 092
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	47	-210	0	-163
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	5 716	-87	3 193	-104	8 718
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	6 213	2 685	0	0	8 898
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
<b>Eredményhatással nem járó mozgások</b>					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 442	-217	-9 006	0	-11 665
<b>Értékvesztés 2020. december 31-én</b>	<b>21 618</b>	<b>7 627</b>	<b>21 070</b>	<b>525</b>	<b>50 840</b>

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla-2020 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2020. január 1.</b>	<b>13 494</b>	<b>1 463</b>	<b>25 947</b>	<b>629</b>	<b>41 533</b>
<b>Bankközi kitettség</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	79	0	0	0	79
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5	0	0	0	5
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-21	0	0	0	-21
<b>Értékpapírok</b>	<b>365</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>365</b>
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	365	0	0	0	365
<b>Lakossági</b>	<b>1 088</b>	<b>407</b>	<b>-1 711</b>	<b>0</b>	<b>-216</b>
<b>Ingyenfedezetű</b>	<b>619</b>	<b>316</b>	<b>-1 359</b>	<b>0</b>	<b>-424</b>
Átsorolás Stage kategóriák között	-52	277	-200	0	25
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	422	3	78	0	504
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	342	68	0	0	410
Szerződéses módosításra jutó értékvesztés	-8	-5	-22	0	-36
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-85	-27	-1 215	0	-1 327

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## Értékvesztés mozgástábla-2020 (folytatás)

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>Rulírozó</b>	<b>58</b>	<b>1</b>	<b>-108</b>	<b>0</b>	<b>-49</b>
Átsorolás Stage kategóriák között	-3	2	71	0	<b>70</b>
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	66	1	10	0	77
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	12	1	0	0	13
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-17	-3	-189	0	-209
<b>Egyéb fedezett</b>	<b>-275</b>	<b>-7</b>	<b>-27</b>	<b>0</b>	<b>-309</b>
Átsorolás Stage kategóriák között	-7	-9	-1	0	-17
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-273	2	34	0	-236
Szerződéses módosításra jutó értékvesztés	-10	-2	-15	0	-28
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	23	2	0	0	25
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-8	0	-45	0	-53
<b>Egyéb fedezetlen</b>	<b>686</b>	<b>97</b>	<b>-217</b>	<b>0</b>	<b>566</b>
Átsorolás Stage kategóriák között	-33	41	387	0	395
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	347	1	1 901	0	2 249
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	514	62	0	0	576
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-142	-7	-2 505	0	-2 654

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla-2020 (folytatás)

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>Vállalati</b>	<b>6 609</b>	<b>5 757</b>	<b>-3 083</b>	<b>-104</b>	<b>9 179</b>
Átsorolás Stage kategóriák között	-1 268	3 472	707	0	2 911
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	4 746	-76	1 279	-104	5 844
Szerződéses módosításra jutó értékvesztés	-16	-11	-26	0	-52
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5 315	2 552	0	0	7 867
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 168	-180	-5 043	0	-7 391
<b>Önkormányzatok</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-34</b>	<b>0</b>	<b>-35</b>
Átsorolás Stage kategóriák között	0	0	-27	0	-27
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	2	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	2	0	0	0	2
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-1	0	-9	0	-10
<b>Előlegek</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-49</b>	<b>0</b>	<b>-49</b>
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	-49	0	-49
<b>Értékvesztés 2020. december 31.</b>	<b>21 618</b>	<b>7 627</b>	<b>21 070</b>	<b>525</b>	<b>50 840</b>

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztés mozgástábla 2019*

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>	<b>362</b>	<b>156</b>	<b>1 074</b>	<b>0</b>	<b>1 592</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
<b>Átsorolások</b>					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-275	1 215	0	0	940
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-90	0	788	0	698
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-615	1 317	0	702
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	99	-379	0	-280
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	268	-1 567	0	0	-1 299
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	7	0	-372	0	-365
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1 067	-84	2 088	206	3 277
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 449	0	0	0	1 449
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
<b>Eredményhatással nem járó mozgások</b>					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-499	-153	-1 778	0	-2 430
Összeolvadás miatti állománynövekedés – 2019. április 30.	1 395	391	3 438	39	5 263
Összeolvadás miatti állománynövekedés – 2019. október 31.	9 810	2 021	19 771	384	31 986
<b>Értékvesztés 2019. december 31-én</b>	<b>13 494</b>	<b>1 463</b>	<b>25 947</b>	<b>629</b>	<b>41 533</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Céltartalék mozgástábla 2020

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2020. január 1-én</b>	<b>1 536</b>	<b>25</b>	<b>463</b>	<b>2 024</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-163	131	0	-32
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-2	0	37	35
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	4	-13	0	-9
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-45	-43
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 755	673	0	2 428
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	796	4	49	849
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-797	-11	-326	-1 134
<b>Kockázati céltartalék 2020. december 31-én</b>	<b>3 131</b>	<b>809</b>	<b>178</b>	<b>4 118</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Céltartalék mozgástábla 2019

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>72</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>74</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-14	24	0	10
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	50	49
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	8	-79	0	-71
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-3	7	4
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-14	-14
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	2	-7	-5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	172	0	0	172
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 079	5	345	-729
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-91	-5	0	-96
Összeolvadások miatti állománynövekedés 2019.04.30.	106	5	1	112
Összeolvadások miatti állománynövekedés 2019.10.31.	2 363	74	81	2,518
<b>Kockázati céltartalék 2019. december 31-én</b>	<b>1 536</b>	<b>25</b>	<b>463</b>	<b>2 024</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2020. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	20 659	108	37	20 804
Vállalati hitelkockázati kitettség	288 278	32 806	606	321 690
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	22 429	0	0	22 429
Bankközi hitelkockázati kitettség	15 000	0	0	15 000
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>346 366</b>	<b>32 914</b>	<b>643</b>	<b>379 923</b>

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	19 170	124	222	19 516
Vállalati hitelkockázati kitettség	244 708	982	1 394	247 084
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	18 560	0	3	18 563
Bankközi hitelkockázati kitettség	55 859	0	0	55 859
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>338 297</b>	<b>1 106</b>	<b>1 619</b>	<b>341 022</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**30.4.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek**

A vészhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII törvényben meghatározott első fizetési moratórium miatt 2020. március 19-től minden vállalati és lakossági hitel szerződés esetében felfüggesztésre került a tőke-, kamat-, díj fizetési kötelezettség teljesítése, nem szükséges törlesztő részletet fizetni 2020. december 31-ig. A következő jogszabály az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény illetve az ahhoz kapcsolódó 637/2020 (XII.22.) Kormányrendelet (második fizetési moratórium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratórium 2021. június 30-ig vehető igénybe. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatot és az esetleges díjat a hátralévő meghosszabbított futamidőben az esedékes törlesztő részlettel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik. A moratórium miatt az ügyfél bármikor dönthet úgy, hogy kíván vagy nem kíván élni a törlesztési moratórium által nyújtott fizetési kedvezménnyel.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra. Az intézmény az értékvesztés módszertanát a veszélyhelyzet kezdetét követően a jogszabályoknak és ajánlásoknak megfelelően alakította át. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatkövetés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring. A pandémiás időszakban az intézmény még nagyobb hangsúlyt helyezett ezen tevékenységre. Az egyedi monitoring folyamatokban szigorított eljárást alkalmazott, valamint új módszertanok kerültek bevezetésre a romló kockázati helyzetű cégek felismerésére. Emellett az intézmény újrakalkulálta a korábban alkalmazott IFRS paramétereit, figyelembe véve a várható makrogazdasági hatásokat. Ezzel biztosította a különböző hitelkockázati kategóriákban a megfelelő veszteségszintek megállapítását.

2020. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	492 884	111 521	604 405
Módosítás előtti veszteség	-7 610	-13 874	-21 484
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	485 274	97 647	582 922
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-3 126	-694	-3 820
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	50	120	170
<b>Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után</b>	<b>482 198</b>	<b>97 073</b>	<b>579 271</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**30.4.4. Fizetési programmal érintett hitelek jellemzői**

2020. december 31.	Hitelek száma	Nettó kintlévőség	A portfólio %-os mértéke
Lakossági hitelek	79 090	262 474	46,38 %
Vállalati hitelek	8 946	316 797	32,83 %
<b>Összesen (lakossági és vállalati)</b>	<b>88 036</b>	<b>579 271</b>	<b>37,78 %</b>

A vállalati hiteleken belül a 2020. decemberre jelentett statisztikai adatok alapján a nem pénzügyi vállalatok közül fizetési programmal érintett hitelek 46,9 % főtevékenysége szerint ingatlanbérbeadással, 10 % információ és kommunikációval, 9,4 % nagy és kiskereskedelemmel, 8,1% feldolgozó iparban, 4,2 % mezőgazdasági iparágban tevékenykedett.

**30.4.5. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek**
**Hitelek könyv szerinti értéke**

2020. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	241 409	17 580	10 411	269 400
Befektetési besorolás	233 351	13 517	159	247 027
Default besorolás	0	3 937	10 239	14 176
Nem-befektetési besorolás	8 058	126	13	8 197
Vállalati hitelek	248 349	70 094	12 742	331 185
Befektetési besorolás	244 341	65 413	43	309 797
Default besorolás	0	422	12 676	13 098
Nem-befektetési besorolás	4 008	4 259	23	8 290
Bruttó könyv szerinti érték	489 758	87 674	23 153	600 585
Értékvesztés	-7 560	-3 658	-10 096	-21 314
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>482 198</b>	<b>84 016</b>	<b>13 057</b>	<b>579 271</b>

A fenti táblákban a fizetési könnyítési programmal érintett hitelek a tényleges igénybevevői kört tartalmazzák (kivéve a folyószámla hiteleke, amik nem kerültek bemutatásra) A könyvszerinti érték az IFRS kitettséget jelenti 2020. december 31-én.

**30.4.6. Átstrukturált hitelek**

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei

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

A Takarékbank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban*

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	20 221	1 194	19 026
Vállalati kitettség	1 325	626	699
Önkormányzati kitettség	4	2	2
<b>Összesen</b>	<b>21 550</b>	<b>1 822</b>	<b>19 727</b>

2019. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	26 605	2 426	24 179
Vállalati kitettség	6 758	2 277	4 481
Önkormányzati kitettség	162	16	146
<b>Összesen</b>	<b>33 525</b>	<b>4 719</b>	<b>28 806</b>

**30.4.7. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek**

A Takarékbank – a fennálló kitettségei vonatkozásában, a kockázatvállalás során alkalmazott - hitelkockázati biztosítékai:

**Ingtatlan fedezetek**

A Takarékbank Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogad el biztosítékként. Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanértékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

**Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség**

A fedezetként elfogadott állami és garantőri 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 Takarékbank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Jelzálogjog	1 693 623	1 581 274
Óvadék	168 457	150 424
Kapott kezességek	429 284	203 500
Egyéb fedezetek, biztosítékok	29 320	102 322
<b>Összesen</b>	<b>2 320 684</b>	<b>2 037 520</b>

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Takarékbank 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.

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	49 445	80 412
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített pénzügyi eszközök	175 664	71 396
Lakossági hitelek	580 841	506 279
Vállalati hitelek	1 008 780	861 692
Önkormányzati hitelek	61 709	89 059
Bankközi betétek, hitelek	755 644	468 531
Előlegek	24 843	22 341
Mérlegen kívüli kötelezettségek	370 933	343 239
<b>Összes bruttó hitelkockázati kitettség</b>	<b>3 027 859</b>	<b>2 442 949</b>

### 30.5. Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat és kamatkockázat. A Takarékbank a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

### 30.6. Kamat kockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Takarékbank a kamatkockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozva, mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása: hogyan változhat a Takarékbank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A kamat kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Takarékbank kamat kockázat – érzékenységi vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2020	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2020.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2020.12.31 +25 bp
HUF	-5	45	-49	-123
EUR	-6	-3	-60	-150
USD	0	0	1	3

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2020.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 5 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR esetén 6 millió Ft a csökkenés.

### 30.7. Devizakockázat kezelése

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizából eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

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

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

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2020.12.31.)	Tőke-hatás (2020.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2019.12.31.)	Tőke-hatás (2019.12.31.)
EUR	4 890	4 890	-13 300	-13 300
USD	340	340	-2 030	-2 030
CHF	1 500	1 500	2 950	2 950
Egyéb	520	520	110	110

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 4 890 ezer Ft-tal, CHF esetén 1 500 ezer Ft-tal, USD esetén 340 ezer Ft-tal, valamint egyéb deviza kapcsán 520 ezer Ft-tal növekedhet.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2020. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	2 654 248	134 361	2 376	13 955	2 804 940
Kötelezettségek összesen	-2 545 217	-131 242	-2 244	-13 871	-2 692 574
Saját tőke	-112 366	0	0	0	-112 366
Mérlegen kívüli tételek	58 226	2 394	-323	-149	60 148
<b>Pozíció</b>	<b>54 891</b>	<b>5 513</b>	<b>-191</b>	<b>-65</b>	<b>60 148</b>

2019. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	2 010 014	146 165	2 869	8 704	2 167 752
Kötelezettségek összesen	-1 891 791	-141 256	-2 418	-8 827	-2 044 292
Saját tőke	-123 460	0	0	0	-123 460
Mérlegen kívüli tételek	-87 068	-23 048	7	-147	-110 256
<b>Pozíció</b>	<b>- 92 305</b>	<b>-18 139</b>	<b>458</b>	<b>-270</b>	<b>-110 256</b>

### 30.8. Likviditási és lejáratok kockázatok

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

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

A Takarékbank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal jellemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a teljes Integrációra vonatkozó jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett a Takarékbank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére.

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Kötelezettségek lejáratí bontása*

2020. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Betétek	1 654 890	449 960	69 440	75 386	2 651	148	2 252 475
Felvett hitelek	7	278	97	23 219	82 859	286 555	393 015
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4 005	10 234	1 910	4 941	204	0	21 294
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>1 658 902</b>	<b>460 472</b>	<b>71 447</b>	<b>103 546</b>	<b>85 714</b>	<b>286 703</b>	<b>2 666 784</b>

2019. 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	1 345 086	389 083	48 114	1 794	3 462	233	1 787 772
Felvett hitelek	0	2 804	2 607	51 159	78 694	70 302	205 566
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 741	0	0	9 250	0	0	16 991
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>1 352 827</b>	<b>391 887</b>	<b>50 721</b>	<b>62 203</b>	<b>82 156</b>	<b>70 535</b>	<b>2 010 329</b>

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

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

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

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	76 289	0	76 289
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	34	0	34
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 158	2 053	3 211
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök	58 968	116 696	175 664
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 032 997	1 484 501	2 517 498
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	116	0	116
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 090	5 090
Tárgyi eszközök	0	12 017	12 017
Immateriális javak	0	5 227	5 227
Adókövetelések	27	4 629	4 656
Egyéb eszközök	5 138	0	5 138
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 174 727</b>	<b>1 630 213</b>	<b>2 804 940</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	19	0	19
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 190 821	475 963	2 666 784
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	1 476	0	1 476
Céltartalékok	5 263	0	5 263
Egyéb kötelezettségek	19 002	30	19 032
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>2 216 581</b>	<b>475 993</b>	<b>2 692 574</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2019. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	105 265	0	105 265
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	0	13
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	33	3 031	3 064
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 584	66 812	71 396
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	635 417	1 291 595	1 927 012
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	163	163
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	32 173	32 173
Tárgyi eszközök	0	14 699	14 699
Immateriális javak	0	6 677	6 677
Adókövetelések	45	2 182	2 227
Egyéb eszközök	2 176	2 887	5 063
<b>Eszközök összesen</b>	<b>747 533</b>	<b>1 420 219</b>	<b>2 167 752</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	13	0	13
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 795 435	214 894	2 010 329
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	1 495	1 495
Céltartalékok	5 306	2 198	7 504
Egyéb kötelezettségek	16 468	8 483	24 951
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 817 222</b>	<b>227 070</b>	<b>2 044 292</b>

**30.9. Működési kockázat kezelése**

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Takarékbank a kulcstevékenységekre vonatkozóan végzett működési kockázati önértékelést, és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

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

**30.10. Kockázati koncentráció kezelése**

A Takarékbank – 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 azal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevétele. A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhetett sor.

**31.A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA**

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

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

**32. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL**

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

A következő táblázat tartalmazza a Bank anyja és leányvállalatait, társult vállalatait, valamint egyéb részesedéseit, 2020. december 31-én- a lenti kör **a Magyar Bankholding Zrt., mint felettes anyavállalat szempontjából van meghatározva.**

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat	Egyéb hitelnyújtás
Magyar Bankholding Zrt	Anyavállalat	Vagyonkezelés
TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Central European Credit d.d.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
DHB Investment Zrt.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
MA-TAK-EL Zrt.	Leányvállalat	Összetett adminisztratív szolgáltatás
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat	Ingatlan ügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Leányvállalat	Vagyonkezelés
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Kockázati Tőkealap	Egyéb kapcsolt	Befektetési Alap
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalat	Befektetési Alap
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési Alap
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Egyéb kapcsolt	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalat	Számítógép-üzemeltetés
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat	Számítógépes programozás
TKK Ingatlan Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
TKK Takaréék Követelésbehajtó Zrt.	Leányvállalat	Követelésbehajtás
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Egyéb kapcsolt	Befektetési Alap
MPT Securty Zrt.	Egyéb kapcsolt	Személybiztonsági tevékenység
HUN Bankbiztosítás Kft.	Egyéb kapcsolt	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
Budapest Bank Zrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Bank Nyrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat	Immateriális javak kölcsönzése
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat	Számítógépes programozás
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Leányvállalat	Pénzügyi lízing

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2020. december 31-én 26 millió forint, míg 2019. 12.31-én 27 millió forint volt.

2020. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	5	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	21	lakáscélú jelzáloghitel
<b>Összesen</b>	<b>26</b>	

2019. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	26	lakáscélú jelzáloghitel
<b>Összesen</b>	<b>27</b>	

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság, ügyvezetés tagjai (üzletvezetés)	7	29	7	69
Felügyelő Bizottság tagjai	5	14	5	7
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>12</b>	<b>43</b>	<b>12</b>	<b>76</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Bank és a kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2020-ban és 2019-ban az alábbi táblázatban található.

2020. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolt vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	358 603	0	0	0
Hitelek	0	330	10 338	8 043
Egyéb eszközök	574	7 209	6 568	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>359 177</b>	<b>7 539</b>	<b>16 906</b>	<b>8 043</b>
Bankközi felvételek	90 598	12 779	533	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	6 092
Egyéb kötelezettségek	3 834	22	1 251	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>94 432</b>	<b>12 801</b>	<b>1 784</b>	<b>6 092</b>
Kamatbevétel	2 129	946	312	0
Kamatráfordítás	13	-2 922	-50	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>2 142</b>	<b>-1 976</b>	<b>262</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	317	658	84	0
Díj- és jutalékráfordítás	-2 763	-95	-1 371	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>-2 446</b>	<b>563</b>	<b>-1 287</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	1 070	247	41	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-259	-423	-1	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>811</b>	<b>-176</b>	<b>40</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-9 984	-167	-14 608	-43
<b>Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben</b>	<b>-9 477</b>	<b>-1 755</b>	<b>-15 593</b>	<b>-43</b>

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak rövid távú juttatásokat tartalmaz.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. december 31.*	Anyavállalat	Kapcsolt vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	520 613	0	0
Hitelek	0	24 861	8 196
Egyéb eszközök	1 501	14 666	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>522 114</b>	<b>39 527</b>	<b>8 196</b>
Bankközi felvételek	118 673	94 473	0
Ügyfelek betétei	0	13 239	801
Egyéb kötelezettségek	9 678	6 884	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>128 351</b>	<b>114 596</b>	<b>801</b>
Kamatbevétel	470	30	3
Kamatráfordítás	-1 064	-176	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>-594</b>	<b>-146</b>	<b>3</b>
Díj- és jutalékbevétel	536	42	0
Díj- és jutalékráfordítás	-951	-616	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>-415</b>	<b>-574</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	62 676	5 633	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-59 231	-13 458	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>3 445</b>	<b>-7 825</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-2 793	-351	-76
<b>Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben</b>	<b>-357</b>	<b>-8 896</b>	<b>-73</b>

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

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Kapcsolt felek pénzügyi adatai- nem auditált, jelentősebb társaságok*

Kapcsolt fél	2020. december 31.				
	közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0%	1 470 568	1 438 897	31 671	3 533
Magyar Bankholding Zrt.	0%	747 796	2 006	745 790	-1 210
TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	6,39%	6 295	385	5 911	-412
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasználó Zrt.	3,45%	25 981	134	25 847	-41
Central European Credit d.d.	0%	206	825	-619	-7
DHB Investment Zrt.	0%	455	245	210	29
MA-TAK-EL Zrt.	0%	3 941	3 919	22	-116
Takarék Faktorház Zrt.	0%	6 594	5 953	641	56
Takarék Ingatlan Zrt.	0%	525	158	367	33
Takarék INVEST Kft.	0%	8 383	425	7 958	4 254
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0%	612 141	545 457	66 684	2 373
Takarék Kockázati Tőkealap	0%	7 602	134	7 468	-177
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	0%	6 970	4 821	2 149	1 072
Takarék Lízing Zrt.	0%	52 703	52 041	662	161
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	6 876	1	6 875	-42
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	0%	13 697	879	12 818	-4
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	25 493	23 775	1 718	-420

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Kapcsolt felek pénzügyi adatai- nem auditált, jelentősebb társaságok - folytatás*

Kapcsolt fél	2020. december 31.				
	közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 948	167	1 781	-109
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	0%	356	4	352	-10
TKK Ingatlan Kft.	0%	3	0	3	-3
TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	0%	114	264	-150	780
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	0	0	0	-3
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	23,99%	2 104	51	2 054	-75
MPT Securty Zrt.	0%	4 744	1 425	3 318	76
HUN Bankbiztosítás Kft.	0%	59	47	13	-123
Budapest Bank Zrt.	0%	2 004 071	1 840 829	163 241	4 341
MKB Bank Nyrt.	0%	2 589 227	2 380 374	208 853	8 551
MKB Üzemeltetési Kft.	0%	35 924	1 898	34 025	290
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	0%	5 660	961	4 699	27
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	0%	1 334	679	655	82
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	0%	188 810	183 012	5 798	1 588
MKB Bank MRP Szervezet	0%	2 400	22	2 378	0
Retail Prod Zrt.	0%	756	30	726	49
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	0%	5 756	3 616	2 140	-425
Budapest Lízing Zrt.	0%	123 660	116 254	7 406	1 697
Budapest Alapkezelő Zrt.	0%	2 971	357	2 614	2 686

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Kapcsolt felek pénzügyi adatai- auditált, jelentősebb társaságok*

Kapcsolt fél	2019. december 31.				
	közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	0%	301	25	276	-390
Centrál European Credit d.d.	0%	222	758	-536	5
DHB Investment Zrt.	0%	340	123	217	106
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	0%	7 718	1 489	6 229	982
Díjbeszedő Informatikai Kft.	0%	1 528	1 139	389	-190
Díjnet Zrt.	0%	882	244	638	154
Diófa Alapkezelő Zrt.	0%	1 932	357	1 575	1 111
Diófa Ingatlankezelő Kft.	0%	171	96	75	7
Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap	23,99%	1 893	67	1 826	-18
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. „V.A”	0%	202	130	72	-281
MA-TAK-EL Zrt.	0%	4 468	4 337	131	91
MPT Security Zrt.	0%	5	1	3	0
Takarék Faktorház Zrt.	0%	9 158	8 392	766	77
Takarék Ingatlan Zrt.	0%	514	148	366	203
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	0%	3 711	9	3 702	7
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0%	342 897	277 854	65 043	2 866
Takarék Kockázati Tőkealap	0%	4 436	35	4 401	-212

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Kapcsolt felek pénzügyi adatai auditált, jelentősebb társaságok - folytatás*

Kapcsolt fél	2019. december 31.				
	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	0%	8 586	7 392	1 193	344
Takarék Lízing Zrt.	0%	33 380	32 879	500	195
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	2 919	1	2 917	-65
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	0%	13 280	1 619	11 660	-161
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	18 934	17 216	1 718	-2 159
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 825	74	1 751	160
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	0%	372	3	369	-17
TIFOR Takarékek Ingatlanforgalmazó Zrt.	81,48%	6 144	20	6 124	-30
TIHASZ Takarékek Ingatlanhasznosító Zrt.	97,35%	23 951	21	23 930	-30
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	4	3	1	-2
TKK Ingatlan Kft.	0%	8	0	7	2
TKK Takarékek Követelésbehajtó Zrt.	0%	399	1 329	-930	-935

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**33. NETTÓ NYERESÉG**

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

2020. január 1. – 2020. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Számzatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatiábckockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	51	58	2 777	64 081	579	0	0	67 546
Kamatráfordítás	-125	0	0	-5 718	-1 049	-248	0	-7 140
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>-74</b>	<b>58</b>	<b>2 777</b>	<b>58 363</b>	<b>-470</b>	<b>-248</b>	<b>0</b>	<b>60 406</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	55 646	0	55 646
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-15 391	0	-15 391
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 255</b>	<b>0</b>	<b>40 255</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	1 515	-2 260	0	0	0	-745
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	-501	0	0	0	0	0	0	-501
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	60	0	0	0	0	0	60
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	34	0	0	34
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	-328	-328
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	3 126	3 126
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-315	-315
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>-575</b>	<b>118</b>	<b>4 292</b>	<b>56 103</b>	<b>-436</b>	<b>40 007</b>	<b>2 484</b>	<b>101 993</b>

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

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



**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2019. január 1. – 2019. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Szarmaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázatok	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	16	18	274	15 983	55	0	0	16 346
Kamatráfordítás	-1	0	0	-1 321	-177	-33	0	-1 532
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>15</b>	<b>18</b>	<b>274</b>	<b>14 662</b>	<b>-121</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>14 814</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	17 613	0	17 613
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-5 854	0	-5 854
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 759</b>	<b>0</b>	<b>11 759</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	29	-1 557	0	0	0	-1 528
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	398	0	0	0	0	0	0	398
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	125	0	0	0	0	0	125
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-391	0	0	-391
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	159	159
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	828	828
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-497	-497
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>413</b>	<b>143</b>	<b>303</b>	<b>13 105</b>	<b>-513</b>	<b>11 726</b>	<b>490</b>	<b>25 667</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.

### 34. ÖSSZEHASONLÍTÓ ADATOK

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

Mivel az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazza 2019. április 30-ig, ezt követően a beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, DÉL TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig), így a következő táblázatban szerepelnek az összehasonlítást segítő, a 2019. év során beolvadó entitások összesített auditált egyedi pénzügyi adatai 2019. december 31-re.

	Takarék-bank	2019.04.30-án beolvadó entitások *	2019.10.31-én beolvadó entitások **	Összevonas
Nettó kamatjövedelem	14 814	1 548	33 653	50 015
Díjak és jutalékok eredménye	11 759	1 763	26 249	39 771
Nettó üzleti (trading) eredmény	-720	43	1 417	740
Nettó működési nyereség	26 343	3 480	58 446	88 269
<b>Adózás előtti nyereség</b>	<b>-10 023</b>	<b>-2 036</b>	<b>-6 149</b>	<b>-18 208</b>
Jövedelemadó	-174	0	-51	-225
<b>Tárgyévi nyereség</b>	<b>-9 849</b>	<b>-2 036</b>	<b>-6 200</b>	<b>-18 085</b>
Egyéb átfogó eredmény	-816	65	-1 310	-2 061
<b>Teljes tárgyévi átfogó (-) veszteség/nyereség</b>	<b>-10 665</b>	<b>-1 971</b>	<b>-7 510</b>	<b>-20 146</b>

\* Tartalmazza a Pannon Takarékbank és a B3 Takarékszövetkezet 2019.04.30-i fordulónapra összeállított IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásainak adatait

\*\* Tartalmazza a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékbank Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a DÉL TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékbank Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. 2019.10.31-i fordulónapra összeállított IFRS egyedi pénzügyi kimutatásainak adatait.

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

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

## Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**35. SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA**

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

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

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

2020. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>100 260</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>1 239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-10 780</b>	<b>112 366</b>
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-284	284	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>100 260</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>955</b>	<b>284</b>	<b>0</b>	<b>-10 780</b>	<b>112 366</b>

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

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

**Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2019. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>100 260</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>11 402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9 849</b>	<b>123 460</b>
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-458	458	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	-10	0	0	0	0	0	0	0	-10
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>100 250</b>	<b>0</b>	<b>21 647</b>	<b>0</b>	<b>10 944</b>	<b>458</b>	<b>0</b>	<b>-9 849</b>	<b>123 450</b>

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	100 260	100 260
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 260	100 250
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>10</b>

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	2020. december 31.	2019. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	1 239	11 402
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-284	-458
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-10 780	-9 849
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>-9 825</b>	<b>1 095</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.

### 36. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

#### A 2021. január 21-én publikált, az IFRS9 standard alkalmazásáról szóló MNB vezetői körlevél hatása a Bankra

Az 2021-es MNB körlevél alapvető célja az volt, hogy egységes banki kezelési eljárást javasoljon a Moratóriumban résztvevő ügyfelek tekintetében.

Az MNB elvárja, hogy a moratórium lehetőségével már 9 hónapot meghaladóan élő ügyfelek esetében a Bank vizsgálja meg, hogy az ügyfelek pénzügyi helyzete és törlesztési képessége a moratóriumban való tartós részvétel ellenére is stabilnak feltételezhető-e. Ahol a rendelkezésre álló adatok ezt nem támasztják alá ott az MNB elvárja, hogy a Bank az ügyleteket tegye átstrukturált státuszba és sorolja be Stage2 kategóriába. A körlevél elvárásait követve a Bank az alábbi intézkedéseket vezette be:

- meghatározta azon ügyfelek körét, akik 9 hónapot meghaladóan vettek részt a moratóriumban;
- átalakította a moratórium idejére 2020-ban bevezetett portfólió monitoring szabályait úgy, hogy kimutassa az átstrukturált státuszba sorolandó ügyleteket;
- meghatározta, hogy mely ügyfeleket illetve ügyleteket kell Stage2 kategóriába is átsorolni;
- az MNB elvárások szerint az átsorolásokat 2021. március 31-ig elvégzi;
- a moratórium ideje alatt a portfólió vizsgálatát és az átsorolásokat minden hónapban megismétli;
- az ügyfelek és ügyletek gyógyulási folyamatát az MNB elvárások szerint havi rendszerességgel figyelemmel kíséri.

A Takarékcsoport egésze tekintetében a lakossági és vállalati kitétségek 40%-át jelentő ügyfélkör élt legalább 9 hónapon keresztül a moratórium igénybevételének lehetőségével. Az MNB erre vonatkozó vezetői körlevelét figyelembe véve 2021 Q1-ben a Bank elvégzi az érintett ügyfélkör átvilágítását és annak eredménye alapján a kiválasztott ügyletek szükséges átsorolását átstrukturált vagy Stage2 kategóriába.

A Bank ennek megfelelően 2021 Q1-ben módosítja a moratóriumos portfólió monitoring módszerét is harmonizálva az MNB körlevél elvárásaihoz.

Az MNB körlevél következtében a Bank a 2020-ra a megképzett értékvesztést jelentősen nem változtatta.

#### Növekedési Kötvényprogram

A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa Január 13-i hatállyal 750 milliárd forintról 1 150 milliárd forintra emelte a Növekedési Kötvényprogram keretösszegét. A jegybank által egy vállalatcsoporttal szembeni maximális kitétség 50 milliárd forintról 70 milliárd forintra nőtt, a kötvények maximális futamideje 20 évről 30 évre hosszabbodott. A Takarékcsoport aktívan vesz részt a NKP-ban, így a tervekkel szemben magasabb mértékben van mód az MKP keretében részt venni kibocsátás szervezésben, kereskedésben és az MKP kötvények portfólióban tartásában.

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

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

A Kormány 2021 februári döntése szerint az MFB új hitelprogramot indít a világvárvány gazdasági hatásait leginkább megszenvedő ágazatokban működő vállalkozások számára. A hitelprogram GINOP-9.1.1-21 Kamatmentes Újrindítási Gyorskölcsön néven kerül bevezetésre. A Hitelprogram célja Forgóeszköz hitel nyújtása a COVID-19 világvárvány miatt nehéz gazdasági helyzetbe került, a válság által leginkább sújtott ágazatokban tevékenykedő mikro-, kis- és középvállalkozások, illetve egyesületek talpon maradásának biztosítására, illetve a járvány utáni működésre történő felkészülésük támogatására. A kamatmentes hitel maximális összege 10 millió forint. Március közepéig a Takarékbank által üzemeltetett MFB pontokon érkezett a hiteligények 38%-a, és az igényelt összeg 41%-a.

### **Takarékbank Zrt és HUNBankbiztosítási Közvetítő Kft**

A Takarékbank Zrt. és a HUNBankbiztosítás Közvetítő Kft. között létrejött stratégiai partnerségnek köszönhetően megjelent - a hazai piacon elsőként - az egy bank - több biztosító értékesítési modell. 2021. január 6-a óta már elérhető a biztosítási termékek széles palettája a Takarékbank fiókhálózatában.

A bank és a biztosításközvetítő együttműködése unikális megközelítést alkalmaz a hazai bankbiztosítási piacon: az *egy bank - egy biztosító* együttműködésével megvalósuló modell helyett az *egy bank - több biztosító* értékesítési modellt vezették be, amely lehetőséget teremt arra, hogy a Takarékbank ügyfelei akár a biztosítási piac számos szereplőjének kínálatából választhassák ki az igényeiknek legjobban megfelelő biztosítási terméket, kihasználva a banki és biztosítói termékek egymáshoz kapcsolódó kölcsönös szerepét.

---

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

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