

Takarékbank Zrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2021. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Takarékbank Zrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Bank”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 3.233.914 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 1.252 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 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti 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.

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.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 19. megjegyzésében)</p> <p>A Bank 2021. december 31-én összesen nettó 1.574.002 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 1.638.399 M Ft), amellyel szemben 64.397 M Ft értékvesztés került elszámolásra (ebből csoportos értékvesztés: 49.088 M Ft, továbbá Stage 3-as ügyletekre képzett egyedi értékvesztés: 12.619 M Ft).</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek alkalmazása, mind a Stage 3-as egyedi hitelezési veszteség meghatározása 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">- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),- a hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány 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 mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek alkalmazása, mind a Stage 3-as egyedi hitelezési veszteség meghatározása esetén a hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát,- hitelportfólió átfogó elemzése,- a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében,- közzététel pontosságának értékelése.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

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

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

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2021. április 22-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 5 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. április 8-án 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 aláírói minősülnek.

Budapest, 2022. április 8.



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



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

Takarékbank Zártkörű Részvénytársaság

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

2021. december 31.

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

<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	11-122

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK**Az Igazgatóság elnöke**

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

A Felügyelőbizottság elnöke

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 Attila

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 2021. december 31-vel végződő pénzügyi évre*

	Meg- jegyzés	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
Kamatbevétel	4	89 635	66 853
Kamatráfordítás	4	-12 331	-7 140
Nettó kamatjövedelem		77 304	59 713
Díj- és jutalékbevétel	5	59 179	56 043
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-16 500	-15 391
Díjak és jutalékok eredménye		42 679	40 652
Osztalék bevétel		4	1
Deviza műveletek eredménye	6, 26	3 326	3 115
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség / veszteség, nettó	7	1 093	-745
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó veszteség, nettó	8	-625	-501
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó veszteség, nettó	18	-157	-930
Fedezeti elszámolásokból eredő veszteség / nyereség, nettó		-1 152	34
Nettó üzleti (trading) eredmény		2 489	974
Nettó egyéb működési bevétel	9	5 750	2 798
Nettó egyéb működési ráfordítás	9, 26	-3 725	-315
Nettó működési nyereség		124 497	103 822
Céltartalék képzés / feloldás	26	-420	1 773
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztésének képzése	31	-21 417	-16 568
Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének képzése / visszairása		-420	49
Működési költségek	10, 11	-104 265	-98 849
Módosítás miatti veszteség, nettó	31	-1 898	-3 787
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztésének visszairása	20	96	29
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség / veszteség	20	326	-293
Adózás előtti veszteség		-3 501	-13 824
Jövedelemadó	12	1 622	2 360
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	13	627	684
Tárgyévi veszteség		-1 252	-10 780

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

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

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

	Meg- jegyzés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Tárgyévi veszteség		-1 252	-10 780
Egyéb átfogó eredmény	14	-4 713	-174
Eredménybe nem átsorolható tételek:		0	91
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		0	17
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	14	0	74
Eredménybe átsorolható tételek		-4 713	-265
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		2 181	-33
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-6 894	-232
Teljes tárgyévi átfogó veszteség		-5 965	-10 954

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31.

	Megjegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	15	217 464	76 289
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16	5 454	34
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	200 073	175 664
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	19, 18	2 775 088	2 520 709
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	30	5 258	116
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	20	5 309	5 090
Tárgyi eszközök	21, 23	11 187	12 017
Immateriális javak	22	2 123	5 227
Adókövetelések	12	6 279	4 656
Egyéb eszközök	24	5 679	5 138
Eszközök összesen		3 233 914	2 804 940

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31.

	Meg- jegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	16	6 816	19
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25	3 087 112	2 666 784
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	30	384	1 476
Céltartalékok	26	5 634	5 263
Adókötelezettség	12	0	0
Egyéb kötelezettségek	27	27 567	19 032
Kötelezettségek összesen		3 127 513	2 692 574
Saját tőke			
Jegyzett tőke	28	100 260	100 260
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		21 647	21 647
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		-4 429	284
Eredménytartalék		-10 744	36
Egyéb tartalék	28	919	919
Saját részvények (-)		0	0
Tárgyévi veszteség		-1 252	-10 780
Saját tőke összesen		106 401	112 366
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3 233 914	2 804 940

Budapest, 2022. április 8.



Marty Antal
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes



Darazsacz Péter
Pénzügyi és riporting vezető
Ügyvezető igazgató

**Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
109.**

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

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

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi veszteség		-1 252	-10 780
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		5 499	5 469
Tárgyi eszközök és immateriális javak se- lejtezése		2 545	0
Hitelezési veszteségre képzett értékvesz- tés és céltartalék képzés		68 484	15 224
Egyéb céltartalék képzés/ (-) visszaírás		-174	-4 286
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyere- ség/ veszteség		39	-42
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfor- dítások		168	184
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása		-11 654	-79
Kötelezően az eredménnyel szemben való- san értékelt eszköz valós érték változása		-157	-158
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		63 498	5 532
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú ügyletek és fedezeti ügyle- tek		6 797	0
Kötelezően az eredménnyel szemben való- san értékelt eszköz állományának változása		-221 038	-10
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-29 765	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök állományának változása		-101 830	-599 751
Egyéb eszközök állomány változása (tar- talmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz változását is)		-1 644	-106 691
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-10 870	469 005
Egyéb kötelezettségek		8 535	-8 173
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-286 317	-240 088

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

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

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		3 974	42
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-8 123	-1 919
Leányvállalatok, közös és társult vállalatok részesedés kivezetése, megszerzése		443	28 350
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-3 706	26 473
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-520	-2 671
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		431 718	187 450
Tőkeemelés		0	-140
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		431 198	184 639
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		141 175	-28 976
Beolvadás miatti pénzeszköz változás		0	0
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		76 289	105 265
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		217 464	76 289
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Készpénz		26 510	26 844
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	0
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		190 954	49 445
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		217 464	76 289
Kiegészítő információk			
<i>Kapott kamatok</i>		89 827	67 546
<i>Fizetett kamatok</i>		-12 331	-7 140

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

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

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

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2020. január 1. – nyitó	100 260	21 647	458	36	1 059	123 460
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
2020. december 31. – záró	100 260	21 647	284	-10 744	919	112 366
2021. január 1. – nyitó	100 260	21 647	284	-10 744	919	112 366
Üzleti év vesztesége	0	0	0	-1 252	0	-1 252
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	0	0	-4 713	0	0	-4 713
2021. december 31. – záró	100 260	21 647	-4 429	-11 996	919	106 401

*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) 2021. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2022. április 8.-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 (2021.12.31-ig)
Szabó Levente László (2022.01.01-től)

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

A menedzsment tagjai: Vida József, vezérigazgató (2021.12.31-ig)
Szabó Levente László, vezérigazgató (2022.01.01-től), vezérigazgató-helyettes (2021.12.31-ig)
Egerszegi Ádám, vezérigazgató-helyettes
Szabó Levente László
Martzy Antal, vezérigazgató-helyettes
Mészáros Attila, vezérigazgató-helyettes (2021.11.16-ig)
Magapatona Péter, vezérigazgató-helyettes (2021.11.15-ig)

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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékszövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékszövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet Csoport Vezető Testülete 2020. március 11-én jóváhagyta a Pandémiás Tervet és az Üzletmenetfolyamatossági Szabályzat módosítását, illetve megalakult a Pandémiás Operatív Törzs (POT). Ettől kezdve ez a szervezeti egység koordinálja a Takarékszövetkezet Csoport koronavírus válsághelyzettel kapcsolatos feladatait, szoros együttműködésben a Vezető Testülettel és az egyéb érintett szervezeti egységekkel. A POT folyamatosan utasításokat és javaslatokat fogalmaz meg minden munkavállaló számára, erről az üléseknek megfelelő gyakorisággal küld tájékoztatást 2021-ben is. A pandémiával kapcsolatos jogi környezet változást a 3.35. megjegyzés, a fizetéskönnyítő programokkal kapcsolatos bemutatást a 31.4. pont tartalmazza.

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 Takarékszövetkezet 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 került sor. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta 2021-ben a társaság következő öt évre (2021-2025) vonatkozó stratégiáját.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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.

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,

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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:

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

2.2. Az IFRS első alkalmazása

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

2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank funkcionális pénzneme. Hacsak nincs eltérően jelölve, az adatok 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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. A számviteli alapelvek változásai

2.5.1. Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

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

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

2.5.2. Az 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 kimutatásában 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 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközkhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “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 vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

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

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

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

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

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 kimutatásában 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.

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

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

3.4. 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.

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 jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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 fedezeti ügyletek fedezeti instrumentumai (swapok) kapcsán elszámolt eredményt a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

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

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

3.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

3.7. Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelendők, azon pénzügyi eszközök, amelyek nem felelnek meg sem az amortizált bekerülési értéken történő, sem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken történő értékelés kritériumainak.

A Bank kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékeli azokat a pénzügyi eszközöket, amelyeket nem kereskedési céllal tartanak és a cash-flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

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

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

3.8. 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.

3.9. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

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

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

3.10. 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 kamatlábbal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

3.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Továbbá nem aktiválhatók a kezdeti működési veszteségek, valamint a Bank tevékenységének áthelyezésével vagy átszervezésével kapcsolatos költségek sem.

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

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

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

3.12. Lízingek

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

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

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

Abban az esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:

- a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
- a lízingbe vevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 csak akkor vizsgálja felül, hogy a szerződés lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e, ha a szerződés feltételei megváltoztak.

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

A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

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

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

A Bank, mint lízingbeadó

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

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

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

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

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. Tényleges adó

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

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

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

3.16. 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.

3.17. 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.

3.18. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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.

3.19. Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

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

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

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

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

3.20. 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.

3.21. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.21.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- a pénzügyi 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.

3.21.2. 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 megszűnéséneként 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.

3.22. Céltartalék

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelemlene 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 kötelezettségekre képzett céltartalék ráfordítás a nettó egyéb működési ráfordítások között kerül bemutatásra.

3.23. Munkavállalói juttatások

3.23.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

3.23.2. 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, következképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

3.24. Visszavásárolt saját részvény

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

3.25. 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.

3.26. 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.

3.27. 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 behajtathatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

3.28. 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.

3.29. 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.

3.30. 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.

3.31. 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.

3.32. 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.

3.33. 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.

3.34. Átsorolások és hibák

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

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

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

A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 639/2020. (XII.22.) Korm. rendelet,

Magyar Nemzeti Bank elnökének 20/2021. (VI.23.) MNB rendelete hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról;

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

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

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

3.36. Becslésekben bekövetkezett változás

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

3.37. Összehasonlító adatok

Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása

A Bank 2021-ben megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Az érintett lakossági hitelek kamatfizetései és az állampapír referencia hozamok és egy szorzó alapján kerülnek megállapításra. Korábban a Bank számviteli politikája szerint ezeket a hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelt, a jelen pénzügyi kimutatásokban a Bank ezeket a hiteleket az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek kategóriába sorolja. Az új számviteli politika összhangban van a bankszektor több szereplőjének gyakorlatával, így jobban segíti az összehasonlíthatóságot. A bank megítélése szerint ezért a számviteli politika változtatás az érintett hiteleknek a bank pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére gyakorolt hatásai megbízható és relevánsabb bemutatását eredményezi a pénzügyi kimutatásokban.

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összehasonlítása során úgy mintha mindig az új számviteli politikát alkalmazta volna. A bank a következőkben bemutatott módosításokat hajtotta végre az összehasonlító adatokon. Az összehasonlító időszak kezdetén és az összehasonlító időszak végén a számviteli politika változtatás nem eredményezett lényeges változást az érintett hitelek könyv szerinti értékben és a saját tőke értékében. Ezért a Bank a kapcsolódó mérlegértékeken az összehasonlító adatokban nem változtatott, a pénzügyi helyzet kimutatás csak a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi adatokat tartalmazza.

A számviteli politika változtatás eredményeként a bank módosította az eredménykimutatásban az összehasonlító időszak adatait az eredménnyel szemben valósan értékelt értékelési kategória eredménytételének megfelelően. Ez a módosítás a mérlegben szereplő könyv szerinti értékek változatlansága miatt lényegében az eredmény kategóriák közötti alábbi átsorolást eredményezte:

- A bank kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelek adott időszaki kamatbevételét a nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételeivel.
- A bank kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj- és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelek teljes valós érték változását a Bank komponensre bontva mutatja be:
 - ◆ A bank valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az értékvesztésképzés a hitelezési kihelyezési veszteségekre sor összehasonlító értéke ennek megfelelően

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztésképzés és visszairás adataival.

- ◆ A bank a valós érték változás maradék komponensét a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott soron mutatja be.

A számviteli politika változtatás hatása nem érintette az összehasonlító időszak nettó eredményét, így az egy törzsrészcsoportra jutó nyereség összehasonlító időszaki összegeit sem.

A Bank az új számviteli politikának megfelelően módosította az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekkel kapcsolatos kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit. A Bank az összehasonlító adatokban a korábban közzétett amortizált bekerülési értékeket, bruttó könyv szerinti értékeket, értékvesztés és valós érték adatokat csökkentette az érintett hitelekhez kapcsolódó összegekkel. A bank szintén módosította az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökkel kapcsolatos kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit az összehasonlító adatok vonatkozásában. Ezeket a módosításokat a Bank az „Újra megállapított” jelzővel látta el. A módosított eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az eredménykimutatás új értékeinek megfelelően.

A módosításban érintett jegyzetek listája:

Jegyzet száma	Jegyzet megnevezése
4. számú jegyzet	Kamatbevétel és kamatráfordítás
5. számú jegyzet	Díj és jutalékbevétel, díj és jutalékráfodítás
18. számú jegyzet	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
19. számú jegyzet	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
30. számú jegyzet	Pénzügyi eszközök és források valós értéke
31. számú jegyzet	Kockázatkezelés
31.4. számú jegyzet	Hitelkockázat
31.9. számú jegyzet	Működési kockázat kezelése
34. számú jegyzet	Nettó nyereség

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Sor megnevezése	2020 Újra megállapított	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	62 272	-3 860	66 132
Kamatbevételhez hasonló bevételek	4 581	3 860	721
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek*	66 853	0	66 853
Díj- és jutalékbevétel	56 043	397	55 646
Díj- és jutalék ráfordítás	-15 391	0	-15 391
Díjak és jutalékok nettó eredménye	40 652	397	40 255
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség, nettó	-930	-990	60
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	-16 568	593	-17 161
Tárgyévi veszteség	-10 780	0	-10 780

*Megszűnő tevékenységek átvezetése nélküli kamatbevétel és kamatbevételhez hasonló bevétel került bemutatásra. A megszűnő tevékenység miatti átsorolás a 2020-as kamatbevételt 693 millió Ft-tal csökkentti, így az előző évi kamatbevétel 66 853 millió Ft (Megjegyzés 4., Megjegyzés 13.)

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

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

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020 Újra megállapí- tott*	2020. január 1. – 2020. decem- ber 31.
Kamatbevétel			
Amortizált bekerülési érté- ken értékelt pénzügyi esz- közök	85 615	60 188	64 048
<i>ebből átsorolás megszűnő tevé- kenységből származó ered- ménybe</i>	-192	-693	-693
Egyéb átfogó jövedelem- mel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 122	2 777	2 777
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevéte- lek	87 545	62 272	66 132
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	935	51	51
Kötelezően az eredménnyel szemben valós érté- ken értékelt, nem kereske- dési céllal tartott pénzügyi eszközök	158	3 918	58
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, ka- matlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	786	579	579
Pénzügyi kötelezettségek- kel kapcsolatos kamatbe- vételek	211	33	33
Kamatbevételhez ha- sonló bevételek/ Egyéb kamatjellegű bevételek	2 090	4 581	721
Kamatbevételek és ka- matbevételhez hasonló bevételek összesen	89 635	66 853	66 853

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.37)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Kamatráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 632	5 680
Egyéb eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek	428	248
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítások	10 060	5 928
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	956	125
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	1 144	1 049
Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	171	38
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	2 271	1 212
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	12 331	7 140

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

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

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

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020 Újra meg- állapított*	2020. január 1 – 2020. december 31.*
Díj- és jutalékbevétel			
Számlavezetéshez kapcsolódó díjbe- vételek	41 885	38 914	38 517
Bankkártyához kapcsolódó díj- és ju- talékbevétel	8 514	8 047	8 047
Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek	2 521	3 119	3 119
Ügynöki díj	6 204	5 828	5 828
Egyéb	55	135	135
Összesen	59 179	56 043	55 646

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.37)

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

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020 Újra meg- állapított*	2020. január 1 – 2020. december 31.*
Díj- és jutalékráfordítás			
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	5 031	4 873	4 873
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékráfordítások	5 421	5 141	5 141
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	4 637	3 859	3 859
Ügynöki díj	1 369	1 463	1 463
Egyéb	42	55	55
Összesen	16 500	15 391	15 391

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.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.*
Devizaműveletek realizált eredménye	3 376	2 552
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-50	563
Devizaműveletek eredménye	3 326	3 115

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

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.*
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó**	1 665	1 515
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-572	-2 260
Összesen	1 093	-745

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

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
IRS ügyletek*	-4 781	-53
MIRS ügyletek**	4 610	0
FX ügyletek**	-245	-558
Egyéb	-209	110
Összesen	-625	-501

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Külföldi deviza ügyletek (továbbiakban FX)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

9. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
Nettó egyéb működési bevétel		
Megszűnt részesedések eredménye	0	0
Készlet és tárgyi eszköz értékesítés eredménye	47	42
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	100	19
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások*	915	317
EIR támogatás halasztott bevétele**	2 942	1 259
Véglegesen kapott pénzeszköz	0	2
Káreseménnyel kapcsolatos megtérülések	8	65
Előző éveket érintő bevétel	66	386
Céltartalék felhasználás***	56	484
Egyéb****	1 616	224
Összesen	5 750	2 798

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

**Egységes Integrációs Rendszer (továbbiakban EIR)

***Lásd a 25. Megjegyzésben

****2021-ben az egyéb bevételben 1 209 millió forint került elszámolásra a devizás hitelekkel kapcsolatos elszámolásból (2014. évi XXXVIII. és LX törvény) származó kötelezettség kivezetése jogcímen.

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Tárgyi eszközök, immateriális javak selejtezése	2 545	0
Térítés nélkül átadott készlet, anyag	26	0
Véglegesen átadott pénzeszköz	501	23
Kártérítés	448	122
Megszűnt részesedések eredménye	0	10
Egyéb	205	160
Összesen	3 725	315

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.*
Bérijellegű költségek	30 909	31 767
<i>ebből átsorolás megszűnő tevékenységből származó eredménybe</i>	-8	-9
Bérleti díjak	327	646
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	3 480	3 356
Immateriális javak értékcsökkenése	1 979	2 113
Általános és adminisztratív költségek*	17 360	15 134
Reklám, propaganda, hirdetés	1 016	936
Szakértői díjak**	3 009	1 099
Informatikai költségek	15 432	14 554
Egyéb fizetendő adók és járulékok***	25 672	23 139
Biztosítási díjak	129	144
Felügyeleti, hatósági díjak****	4 741	5 440
Egyebek	219	530
Összesen	104 265	98 849

A pénzügyi szervezetek különadója (bankadó) csökkenthető az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban IHKSZ) részére fizetett díjjal, ennek megfelelően a Takarékbanknak 2020 és 2021 évben ezen a jogcímen nem keletkezett befizetési kötelezettsége.

*A növekmény a Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztásokra vezethető vissza.

** 2021-ben ráfordításként jelent meg az MBH (Magyar Bankholding) részére fizetett menedzsment szolgáltatási díj, a fúziós tevékenységgel kapcsolatban.

***A változást a tranzakciós illeték és az iparűzési adó miatti adófizetési költségnövekedés okozta.

****A csökkenés oka: A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja 2021. első negyedévében beolvadt az IHKSZ-be, így megszűnt a részére fizetendő kötelezettségvállalási díj.

11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.*
Bérköltség	24 681	25 311
Bérijárulékok	4 618	5 021
Egyéb személyi kifizetések	1 610	1 435
<i>Átsorolás megszűnő tevékenységből származó eredménybe</i>	-8	-9
Összesen	30 901	31 758

Bérijárulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérijellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók létszáma 4 231 fő volt a tárgyév végén (4 291 fő volt 2020 végén).

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

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

12. JÖVEDELEMADÓ

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	-1	-12
Halasztott adóbevétel	1 623	2 372
Összesen	1 622	2 360

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

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-a szerint, a hatályos társasági nyereségadó mértéke 9%. Ennek megfelelően a Bank a 2021-es és 2020-as halasztott adó számításnál 9%-os kulcsot alkalmazott.

	2021. december 31.	2020. december 31.
Adózás előtti eredmény:	-3 501	-13 140
Megszűnő tevékenységből származó kamatbevétel és működési költség átsorolás	184	0
Számított nyereségadó (9%)	299	1 183
Adóalap módosító tételek	-300	-1 269
IFRS áttérési adó rendezése	40	-259
Halasztott bevétel megtérülés üzleti terv változása miatt	1 583	2 705
Összesen	1 622	2 360

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

2021. december 31.	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	6 252	0	6 252	1 583	0
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	0	0	0	40	0
Nettó halasztott adó pozíció	6 252	0	6 252	1 623	0

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
Nettó halasztott adó pozíció	4 629	0	4 629	2 372	74

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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. MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK

A Takarékbank Zrt. 2021. év során megszüntette a kézizálog fedezete mellett történő finanszírozási tevékenységét. A követelésállomány engedményezésre került az átadás-átvétel napján ténylegesen fennálló, az engedményezéssel érintett zálogkölcsön követelések tőkeösszegének 100%-a ellenérték megfizetése mellett.

	Könyv szerinti érték a ki- vezetés napján
<i>Eszközök</i>	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 071
Záloghitelek	4 485
Záloghitelek értékvesztése	-414
Egyéb eszközök	349
Nettó eszközök	4 420

	2021. december 31.
Kapott ellenérték	4 863
ebből: készpénz	96
Pénzáramlás	
Eladott pénzegegyenértékes egyenlege	4 420
Befolyt ellenérték	4 863
Nettó pénzáramlás	443

	2021.január 1 - kivezetés napjáig	2020. január 1.- december 31.
Tárgyévi eredmények megszünt tevékenységekből		
Nettó kamatjövedelem	192	693
Nettó működési nyereség	192	693
Működési költség	-8	-9
Adózás előtti eredmény	184	684
Jövedelemadó	0	0
Tárgyévi eredmény	184	684
Megszűnő tevékenység értékesítéséből származó eredmény	443	0
Megszűnő/Megszűnt tevékenység eredménye	627	684

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

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

14. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2021. december 31.	2020. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	91
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	0	17
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	74
Eredménybe átsorolható tételek	-4 713	-265
Fedezeti instrumentumok	2 181	-33
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-6 894	-232
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Teljes átfogó jövedelem	-4 713	-174

15. 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.

	2021. december 31.	2020. december 31.
Készpénz	26 510	26 844
Egyéb látra szóló betétek	190 954	49 445
Összesen	217 464	76 289

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

16. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	780	18
Forward ügyletek	1	2
MIRS ügyletek	4 673	0
Egyéb derivatívák	0	14
Összesen	5 454	34

	2021. december 31.	2020. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	5 361	18
Forward ügyletek	0	1
Egyéb derivatívák	1 455	0
Összesen	6 816	19

17. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSELLEN SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	96	740
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	199 977	174 924
<i>ebből: Államkötvények</i>	177 673	133 560
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	20 204	34 338
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	2 100	7 026
Összesen	200 073	175 664

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok közé azon a nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírokat sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. A részesedések valós értékét 2021. december 31-én az alábbi táblázat mutatja be:

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	85
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
Összesen	96

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

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

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)	2020. december 31. (Korábban megjelenített)
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	7 534	484	484
Hitelek*	216 872	155 420	2 727
Összesen	224 406	155 904	3 211

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.37)

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

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekhez kapcsolódóan 2021-ben 157 millió Ft (2020-ban 930 millió Ft) veszteség került elszámolásra.

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

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

19. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megál- lapított)	2020. december 31. (Korábban megjelenít- ett)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó*	484 013	136 495	136 495
<i>ebből: Államkötvények</i>	267 322	113 448	113 448
<i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvények</i>	110 004	18 780	18 780
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	106 687	4 267	4 267
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-677	-355	-355
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	1 658 599	1 519 528	1 672 814
<i>ebből: Bankközi</i>	20 200	21 484	21 484
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	605 419	427 555	580 841
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	989 622	1 008 780	1 008 780
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	43 358	61 709	61 709
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-64 483	-49 238	-49 831
<i>ebből: Bankközi</i>	-86	-18	-18
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	-23 281	-11 951	-12 544
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	-41 114	-37 255	-37 255
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	-2	-14	-14
Bankközi betétek, hitelek bruttó	440 241	734 160	734 160
Bankközi betétek, hitelek értékvesztése	-108	-180	-180
Előlegek	35 864	24 843	24 843
Előlegek értékvesztése	-2 767	-448	-448
Összesen	2 550 682	2 364 805	2 517 498

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	2 080	12 619	610	15 309
Csoportos	19 505	17 056	16 203	27	52 791
Összesen	19 505	19 136	28 822	637	68 100

A fenti táblázat tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt értékpapírok értékvesztését (18 millió Ft) és egyéb látra szóló betétek értékvesztését (47 millió Ft) is. Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó hitel állomány (lakossági, vállalati, önkormányzati) 39.271 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 15.309 millió forint) 2021. december 31-én. A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó hitel állomány (lakossági, vállalati, önkormányzati) 1.599.128 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 49.088 millió forint) 2021. december 31-én.

2020. december 31. (Újra megállapított)*	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	21 306	7 569	12 255	47	41 177
Összesen	21 306	7 569	20 843	529	50 247

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.37)

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
Összesen	21 618	7 627	21 070	525	50 840

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.

**20. LEÁNYVÁLLALATOKBA ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBA TÖRTÉNT BEFEKTE-
TÉSEK**

Bekerülési érték	2021. december 31.	2020. december 31.
Nyitó egyenleg	5 345	32 457
Leányvállalati részesedések növekedése beolvadásból	0	0
Leányvállalati részesedések növekedése/csökkenése*	2 806	-27 112
Leányvállalati részesedések csökkenése	-2 603	0
Társult vállalati részesedések növekedése beolvadásból	-80	0
Záró egyenleg	5 468	5 345

*A leányvállalati részesedések növekedésének jelentős részét a Takarékbank a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.-ben és a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.-ben lévő részesedésének növekedése tette ki. A növekedés leginkább a Fókusz -Sales Kft., a Sajóvölgye Back Office Kft., a MOVI-CO Kft., a Káták Invest Kft., az M7 Takarékszövetkezet Ingatlanbefektetési Kft., a Pantak Kft., a B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft., és a Komtak Kft. végelszámolásából származó transzferálás.

Az előbb felsorolt vállalatok végelszámolása lezárult, a bennük lévő részesedés pedig ily módon kivezetésre került. Ezen tranzakciók eredménye a megszünt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség soron jelenik meg 326 millió forint értékben 2021. évben (293 millió forint; 2020-ban).

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	2021. december 31.	2020. december 31.
Január 1-i egyenleg	255	284
Értékvesztés képzés	109	353
Értékvesztés visszaírás	-124	-342
Értékvesztés felhasználás	-81	-40
Záró egyenleg	159	255

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2021.december 31-én.

	Bekerü- lési érték	Érték- vesztés	Könyv szerinti érték	Részesed- és %
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100%
B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft. „v.a.”	0	0	0	0
F House Kft.	25	10	15	100%
Hajdú Rent Kft. „v.a.”	625	77	548	100%
Szetak-Szolg. Kft.	120	0	120	100%
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	1 510	10	1 500	22%
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	1 966	0	1 966	8%
Környei Tak-Ing Kft. va	10	0	10	100%
DIÓFA TM-1	350	0	350	24%
MTB Zrt.	643	0	643	4,65%
Leányvállalatok összesen	5 353	97	5 256	0
Euro Eco Zrt.	13	13	0	22%
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	40	0	49%
iSafe Informatikai Zrt.	62	9	53	25%
Társult vállalatok összesen	115	62	53	0
Összesen	5 468	159	5 309	0

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2021-es és 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
21. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2021. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 101	2 949	1 099	6 149
Növekedés	299	773	194	1 266
Csökkenés	-267	-59	-510	-836
Záró egyenleg	2 133	3 663	783	6 579
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	200	1 258	0	1 458
Éves értékcsökkenés	330	693	0	1 023
Csökkenés	-68	-35	0	-103
Záró egyenleg	462	1 916	0	2 378
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	1 671	1 747	783	4 201

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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)

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

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

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 6 986 millió forint 2021. december 31-én és 7 326 millió forint 2020. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 23. 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 2021 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.

22. IMMATERIÁLIS JAVAK

2021. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	6 709	1 275	7 984
Növekedés	1 221	0	1 221
Csökkenés	-5 993	0	-5 994
Záró egyenleg	1 937	1 275	3 212
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	2 260	497	2 757
Éves értékcsökkenés	1 738	241	1 979
Csökkenés	-3 647	0	-3 647
Záró egyenleg	351	738	1 089
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	1 585	537	2 123

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)

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

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Banknál, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékénél, így 2021 és 2020 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

23. IFRS 16 LÍZING
Használatijog eszközök, tárgyi eszközök

	2021. december 31.	2020. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	4 201	4 691
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	6 986	7 326
Összes ingatlan, gép, és berendezés	11 187	12 017

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2021. december 31.	2020. december 31.
Rövid lejáratú	3 308	2 426
Hosszú lejáratú	3 939	5 280
Lízingkötelezettségek összesen	7 247	7 706

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2021. december 31.	2020. december 31.
1 éven belül	2 730	2 561
1-5 év között	4 738	4 941
5 éven túl	96	582
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	7 564	8 084

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Műszaki és egyéb berendezések, felszerelés, Járművek	Összesen
Egyenleg 2020. január 1.	7 856	1 237	9 093
Növekedések	1 081	137	1 218
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-2 106	-367	-2 473
Csökkenések	-431	-81	-512
Egyenleg 2020. december 31.	6 400	926	7 326
Növekedések	1 081	137	1 218
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-1 967	-490	-2 457
Csökkenések	-431	-81	-512
Egyenleg 2021. december 31.	6 539	803	7 342

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 pénzkiáramlás

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-520	-2 671

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-168	-184
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
	-168	-184

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-168	-184
Lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések	-520	-2 671

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

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások*	3 501	2 492
Visszaigényelhető adók	491	83
Értékesítésre szánt, követelés fejében átvett ingatlanok	152	236
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	911	1 740
Egyebek	624	587
Összesen	5 679	5 138

*Az aktív elhatárolások növekményének jelentős része bankkártya szolgáltatások elhatárolt bevételeivel kapcsolatos.

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

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

25. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Betétek	2 457 909	2 252 474
Felvett hitelek*	619 299	393 016
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	9 904	21 294
Összesen	3 087 112	2 666 784

*Tovább nőtt a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében folyósított refinanszírozott hitelek állománya.

26. CÉLTARTALÉKOK

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

2021	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadsá- gokra képzett céltartalék	Egyéb köte- lezettségekre képzett cél- tartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2021.01.01.	4 118	692	191	262	5 263
Időszaki képzés	9 531	0	184	48	9 763
Időszak alatti kive- zetés / felhasználás	-9 082	-35	-135	-140	-9 392
Záró céltartalék 2021.12.31.	4 567	657	240	170	5 634

A 2021. évi céltartalékképzés és ráfordítás nettó egyenlege 371 millió forint – ebből 420 millió forint az eredménykimutatásban a céltartalékok feloldása soron került kimutatásra, míg 56 millió forint az egyéb működési bevételek között került megjelenítésre. A devizában denominált mérleg alatti kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan a kockázatvállalások devizanemében elszámolt céltartalékok éves átértékelési különbözete 7 millió forint veszteség, 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

2020	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2020.01.01.	2 024	704	4 506	270	7 504
Időszaki képzés	9 696	179	80	249	10 204
Időszak alatti kivetés / felhasználás	-7 602	-191	-4 395	-257	-12 445
Záró céltartalék 2020.12.31.	4 118	692	191	262	5 263

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

27. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Fizetendő adók	3 508	3 504
Szállítók	2	3
Passzív elhatárolások*	22 674	12 997
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része	1 185	2 304
Egyebek	198	224
Összesen	27 567	19 032

*A passzív időbeli elhatárolásokból jelentős részt képvisel a Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások miatti időbeli elhatárolások összege.

28. SAJÁT TŐKE
28.1. Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza.

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31.	2020.12.31.
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
Összesen	209 826	209 826	0	0	100 260	100 260

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Tulajdonosi szektor	2021. december 31.			2020. 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	15	5 760	5.74%	16	5 680	5.66%
Természetes személy	251	3 200	3.19%	260	3 280	3.27%
Egyéb szervezet	1	20	0.02%	1	20	0.02%
Összesen	269	100 260	100.00%	279	100 260	100.00%

A 294 tag közül kettő tagnak haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot. Az 5% feletti tulajdonosok neve, székhelye és szavazati aránya 2021. 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.

28.2. Egyéb tartalék

	2021. december 31.	2020. december 31.
Általános tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék	919	919
Záró állomány	919	919

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

28.2.1. 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
28.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem

	2021. január 1 – 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	284	458
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-4 713	-174
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	91
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	17
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	74
Eredménybe átsorolható tételek:	-4 713	-265
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész		
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	2 181	-33
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-6 894	-232
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Valóisan értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő részesedés kivezetése	0	0
Beolvadás miatti változás	0	0
Záró egyenleg időszak végén	-4 429	284

29. 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 hitelekben és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Garanciavállalás	42 113	1 591
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	475 330	370 933
Adott óvadék	0	6 996
Peres ügyek miatti kötelezettségek	322	597
Egyéb banküzemi kötelezettségvállalások	0	20
Javadalmazás miatti függő kötelezettségek	0	0
FX spot jövőbeni kötelezettség	0	0
FX forward jövőbeni kötelezettség	0	0
Összesen	517 765	380 137

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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. 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.

30.1. 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-sorozatok a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre alokált 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, Refinitive), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

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

	2021. december 31.		2020. december 31. (Újra megállapított)		2020. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	2 550 682	2 416 308	2 426 856	2 390 556	2 517 498	2 481 071

30.2. 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.

30.3. Derivatív ügyletek valós értéke

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

	Valós érték		Nominális érték	
	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
IRS	780	18	6 081	1 082
MIRS	4 673	0	35 472	0
Egyéb derivatívák	1	0	281	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	5 454	18	41 834	1 082
Fedezeti derivatívák	5 258	116	81 754	31 009
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	10 712	134	123 588	32 091

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

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

	Valós érték		Nominális érték	
	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
IRS	5 361	18	38 941	1 082
Államkötvény határidős ügyletek	1 455	0	6 267	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	6 816	18	45 208	1 082
Fedezeti derivatívák	384	1 476	4 051	63 390
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	7 200	1 494	49 259	64 472

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.

30.4. 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 valóban értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált töketörlesztéseit, 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-sorozatok 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.

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.

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	5 454	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	224 406
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	177 673	22 304	739
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	5 258	0
Összes valósan értékelt eszköz	177 673	33 016	225 145

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	6 816	0
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	384	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	7 200	0

	2020. december 31. (Újra megállapított)		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	34	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	155 508
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	167 721	7 026	916
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	116	0
Összes valósan értékelt eszköz	167 721	7 176	156 424

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
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
Összes valósan értékelt eszköz	167 721	7 176	4 127

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2021	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2021. január 1	155 508	916
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-157	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés	69 055	-177
<i>Transzfer</i>	0	0
Záró egyenleg – 2021. december 31.	224 406	739

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

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2020 (Újra megállapított)	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2020. január 1	3 064	732
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	8
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés	152 444	176
<i>Transzfer</i>	0	0
Záró egyenleg – 2020. december 31.	155 508	916

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

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2021	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2020
Nyitó egyenleg - január 1	3 064	732
Egyedi átfogó eredménykimutatás	0	0
Nyereség/ veszteség	0	8
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>	0	0
eladás/elszámolás/kivezetés	147	176
<i>Transzfer</i>	0	0
Záró egyenleg- december 31	3 211	916

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

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

31. KOCKÁZATKEZELÉS

31.1. Áttekintés

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

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

Az Szhítv. 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.

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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 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 kitettség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkezik.

31.2. 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.

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 jogsultsággal 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-, tőke megfelelés-, 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

Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MBH és banki egyedi szinten gyakorolja. A Módszertani Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési - és egy NPL bizottságtól elvárnak a Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben.

Részletesen:

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Takarékbank a hitelkockázati kitettséget a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A 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.

31.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

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 Takarékbank Csoporthoz tartozó Takarékbank Ingatlan végzi, míg a Hitelbiztosítéki Érték jóváhagyását a Takarékbank Fedezet Menedzsment területe.

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

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

31.4. Hitelkockázat

31.4.1. Hitelminőség

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

Értékvesztés

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

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében 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.

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy
- az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi a Takarékbank által várhatóan elszenvedett 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 különbségéként 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Default

A Takarékbank az ügyfeleket és a kitettségeket 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.

31.4.2. 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 valószínűségek (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 ismervekben történő migráció és az elérhető előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvan-

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

tilse – 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 ruórozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor 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.

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 véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 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 jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében a Takarékbank számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző migrációs mátrixokból származó megfelelő élettartamú PD-ket.

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 teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható 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 kitettség 2021. 12.31-én

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	26 510	0	0	0	26 510
<i>Befektetési besorolás</i>	26 510	0	0	0	26 510
Egyéb látra szóló betétek	191 001	0	0	0	191 001
<i>Befektetési besorolás</i>	191 001	0	0	0	191 001
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	199 995	0	0	0	199 995
<i>Befektetési besorolás</i>	199 995	0	0	0	199 995
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	484 013	0	0	0	484 013
<i>Befektetési besorolás</i>	484 013	0	0	0	484 013
Bankközi kitettség	440 241	0	0	0	440 241
<i>Befektetési besorolás</i>	440 241	0	0	0	440 241
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	441 896	141 978	21 262	283	605 419
<i>Befektetési besorolás</i>	432 996	118 013	0	69	551 078
<i>Default besorolás</i>	398	1 962	21 262	213	23 835
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	8 502	22 003	0	1	30 506

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2021.12.31-én (folytatás)

2021. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	796 023	171 923	40 421	1 455	1 009 822
<i>Befektetési besorolás</i>	800 724	134 958	0	139	935 821
<i>Default besorolás</i>	308	1 813	40 421	1 305	43 847
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	-5 009	35 152	0	11	30 154
Önkormányzati	798	1	0	42 559	43 358
<i>Befektetési besorolás</i>	798	0	0	42 259	43 057
<i>Default besorolás</i>	0	1	0	4	5
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	296	296
Előlegek	33 098	0	2 767	0	35 865
<i>Befektetési besorolás</i>	33 098	0	0	0	33 098
<i>Default besorolás</i>	0	0	2 767	0	2 767
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 613 575	313 902	64 450	44 297	3 036 224
Értékvesztés	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Könyv szerinti érték összesen	2 594 070	294 766	35 628	43 660	2 968 124

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2020.12.31-én (Újra megállapított)

2020.december 31. (Újra megállapított)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	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 való 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 kitettség	755 644	0	0	0	755 644
<i>Befektetési besorolás</i>	755 627	0	0	0	755 627
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	17	0	0	0	17
Lakossági	393 502	18 938	14 718	397	427 555
<i>Befektetési besorolás</i>	377 685	14 301	0	70	392 056
<i>Default besorolás</i>	0	198	12 571	327	13 096
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	15 817	4 439	2 147	0	22 403

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2020.12.31. (folytatás)

2020. december 31. (folytatás) (Újra megállapított)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként:					
Vállalati	840 875	143 978	21 390	2 537	1 008 780
<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
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 463 834	162 916	36 582	2 934	2 666 266
Értékvesztés	21 306	7 569	20 843	529	50 247
Könyv szerinti érték összesen	2 442 528	155 347	15 739	2 405	2 616 019

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 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 keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
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 való 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 kitettség	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
ebből moratóriummal érintett lakossági kitettség	241 899	17 627	10 441	0	269 967
<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

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2020.12.31. (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 eszközök	
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként:					
Vállalati	840 875	143 978	21 390	2 537	1 008 780
ebből moratóriummal érintett vállalati kitettség	248 777	70 224	12 774	0	331 775
<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
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 613 424	165 773	37 421	2 934	2 819 552
Értékvesztés	21 618	7 627	21 070	525	50 840
Könyv szerinti érték összesen	2 591 806	158 146	16 351	2 409	2 768 712

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2021.12.31-én

2021. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Bankközi egyéb hitel	0	0	0
Lakossági egyéb hitel	6 580	6 404	176
Lakossági jelzáloghitel	14 682	4 276	10 406
Vállalati hitel	40 421	15 375	25 046
Előlegek	2 767	2 767	0
Értékvesztett eszközök összesen	64 450	28 822	33 587

Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2020.12.31-én (Újra megállapított)

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Bankközi egyéb hitel	0	0	0
Lakossági egyéb hitel	6 862	6 678	184
Lakossági jelzáloghitel	7 882	2 315	5 567
Vállalati hitel	21 390	11 402	9 988
Előlegek	448	448	0
Értékvesztett eszközök összesen	36 582	20 843	15 739

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2021

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	
Értékvesztés 2021. január 1-én	21 306	7 569	20 843	529	50 247
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-1 997	9 732	0	1	7 736
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-387	0	8 287	31	7 931
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	92	-312	0	0	-220
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-650	4 640	9	3 999
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	14	0	-343	0	-329
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	404	-1 268	-2	-866
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-836	1 508	73	69	814
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5 149	1 933	826	0	7 908
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-3 836	-1 048	-4 236	0	-9 120
Értékvesztés 2021. december 31-én	19 505	19 136	28 822	637	68 100

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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-2021

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2021. január 1.	21 306	7 569	20 843	529	50 247
Bankközi kitettség	42	0	0	0	42
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	42	0	0	0	42
Értékpapírok	327	0	0	0	327
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	327	0	0	0	327
Lakossági	-44	7 982	4 015	30	11 983
Ingyenfedezetű	-252	5 350	1 956	30	7 084
Átsorolás stage kategóriák között	-579	4 759	1 966	-1	6 145
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	54	396	430	31	911
Módosítás miatti veszteség					0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	445	254	34	0	733
Árfolyam és egyéb mozgások					0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-172	-59	-474	0	-705

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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-2021 (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	
Rulírozó	-100	132	94	0	126
Átsorolás stage kategóriák között	-99	122	144	0	167
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	6	7	12	0	25
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	22	4	6	0	32
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-29	-1	-68	0	-98
Egyéb fedezett	-15	50	5	1	41
Átsorolás stage kategóriák között	-9	47	22	0	60
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-3	3	16	1	17
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-3	0	-33	0	-36
Egyéb fedezetlen	323	2 450	1 960	-1	4 732
Átsorolás stage kategóriák között	-381	1 912	1 350	0	2 881
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	583	238	651	-1	1 471
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	625	312	205	0	1 142
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-504	-12	-246	0	-762

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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-2021 (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	
Vállalati	-2 107	3 583	3 973	77	5 526
Átsorolás stage kategóriák között	-1 191	2 334	7 834	40	9 017
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 540	864	-1 033	37	-1 672
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4 084	1 363	580	0	6 027
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-3 460	-978	-3 408	0	-7 846
Önkormányzatok	-20	0	-10	0	-30
Átsorolás stage kategóriák között	-19	0	-2	0	-21
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	-1	0	-1
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2	0	-7	0	-9
Előlegek	1	2	1	1	5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1	2	1	1	5
Értékvesztés 2021. december 31.	19 505	19 136	28 822	637	68 100

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 (Újra megállapított)

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	
Értékvesztés 2020. január 1-én (Újramegállapított)	13 494	1 463	25 947	629	41 533
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások					
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 1 kategóriába	111	-465	0	0	-354
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-230	1 144	0	914
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	57	0	-1 149	0	-1 092
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	47	-210	0	-163
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	5 404	-145	2 966	-100	8 125
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	6 213	2 685	0	0	8 898
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 442	-217	-9 006	0	-11 665
Értékvesztés 2020. december 31-én (Újramegállapított)	21 306	7 569	20 843	529	50 247

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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	
Értékvesztés 2020. január 1-én	13 494	1 463	25 947	629	41 533
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások					
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
Eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 442	-217	-9 006	0	-11 665
Értékvesztés 2020. december 31-én	21 618	7 627	21 070	525	50 840

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2021

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2021. január 1-én	3 131	809	178	4 118
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-61	112	0	51
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-11	0	258	247
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	-13	0	-11
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-1	15	14
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-42	-40
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	4	-7	-3
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 672	639	93	2 404
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-537	-223	-2	-762
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1 202	-183	-66	-1 451
Kockázati céltartalék 2021. december 31-én	2 996	1 144	427	4 567

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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	
Kockázati céltartalék 2020. január 1-én	1 536	25	463	2 024
Eredményhatással járó mozgások				
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
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-797	-11	-326	-1 134
Kockázati céltartalék 2020. december 31-én	3 131	809	178	4 118

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	19 159	2 183	120	21 462
Vállalati hitelkockázati kitettség	415 601	38 945	1 731	456 277
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	30 146	3	1	30 150
Bankközi hitelkockázati kitettség	5	0	0	5
Hitelkockázati kitettség összesen	464 911	41 131	1 852	507 894

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
Hitelkockázati kitettség összesen	346 366	32 914	643	379 923

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
31.4.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2020

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 második 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 hitelkockázatonövekedés 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
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	482 198	97 073	579 271

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
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 %
Összesen (lakossági és vállalati)	88 036	579 271	37,78 %

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.

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2020

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
<i>Befektetési besorolás</i>	233 351	13 517	159	247 027
<i>Default besorolás</i>	0	3 937	10 239	14 176
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	8 058	126	13	8 197
Vállalati hitelek	248 349	70 094	12 742	331 185
<i>Befektetési besorolás</i>	244 341	65 413	43	309 797
<i>Default besorolás</i>	0	422	12 676	13 098
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	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
Könyv szerinti érték	482 198	84 016	13 057	579 271

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 kitétséget jelenti 2020. december 31-én.

31.4.4. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2021

A hiteltörlesztési moratórium 2021 évben meghosszabbításra került 2021. október 31-ig változatlan feltételek mellett a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 536/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet szerint (második fizetési moratórium meghosszabbítása).

A módosítás miatti veszteség a jogszabályi módosítás alapján frissítésre került a 4 hónapos meghosszabbítással.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4.4.1 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2021 (fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

2021. október 31-et követően a rászoruló jogosultak külön nyilatkozattétellel egészen 2022. június 30. napjáig igénybe vehetik a moratóriumot. (fizetési moratórium nyilatkozat alapján). A módosítás miatti veszteség ezen jogszabály alapján 2021. október 31-én becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra.

A lenti táblázat ezen jogosultsági körhöz tartozó információkat tartalmazza:

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	27	79 957	79 984
Módosítás előtti veszteség	0	-16 751	-16 751
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	27	63 206	63 233
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	0	-569	-569
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	119	119
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	27	62 756	62 783

Fizetési programmal érintett hitelek jellemzői 2021 (csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

2021. december 31.	Hitelek száma	Nettó kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	7 657	33 367	5,51%
Vállalati hitelek	609	29 416	2,97%
Összesen (lakossági és vállalati)	8 266	62 783	5,78%

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek (csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	27	25 447	15 797	41 271
Befektetési besorolás	27	23 485	0	23 512
Default besorolás	0	127	15 797	15 924
Nem-befektetési besorolás	0	1 835	0	1 835
Vállalati hitelek	0	17 677	20 466	38 143
Befektetési besorolás	0	17 667	0	17 667
Default besorolás	0	0	20 466	20 466
Nem-befektetési besorolás	0	10	0	10
Bruttó könyv szerinti érték	27	43 124	36 263	79 414
Értékvesztés	0	-2 044	-14 587	-16 631
Könyv szerinti érték	27	41 080	21 676	62 783

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 kitétséget jelenti 2021. december 31-én.

30.4.4.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály szerint a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követő szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy a referencia-kamatláb mértéke, a rendelet hatálybalépését megelőző szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabály alapján 2021. december 31-én becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon programmal érintett ügyletek esetében	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	69 621	53 210	122 831
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-458	-5 732	-6 190
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	69 163	47 479	116 642
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-677	-519	-1 196
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	68 486	46 960	115 446

2021. december 31. én érintett ügyletek kamatplafon program miatt	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	28 916	115 446	19,07 %
Összesen	28 916	115 446	19,07 %

Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2021

Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	68 944	45 708	6 984	121 636
Befektetési besorolás	68 841	36 297	0	105 138
Default besorolás	0	1 064	6 984	8 048
Nem-befektetési besorolás	103	8 347	0	8 450
Értékvesztés	-458	-3 128	-2 604	-6 190
Könyv szerinti érték	68 486	42 580	4 380	115 446

A fenti táblákban a fizetési könnyítési programmal érintett hitelek a tényleges igénybevevői kört tartalmazzák. A könyvszerinti érték az IFRS kitettséget jelenti 2021. december 31-én.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

 31.4.5. *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.

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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2021. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kitettség	17 871	1 732	16 139	4 175
Vállalati kitettség	983	709	274	58
Önkormányzati kitettség	1	0	1	1
Összesen	18 855	2 441	16 414	4 234

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kitettség	20 221	1 194	19 026	4 662
Vállalati kitettség	1 325	626	699	72
Önkormányzati kitettség	4	2	2	1
Összesen	21 550	1 822	19 727	4 735

31.4.6. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingtalan 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 garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Egyéb

A fentiekben túl a Takarékbank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Jelzálogjog	1 844 732	1 693 623
Óvadék	208 978	168 457
Kapott kezességek	650 761	429 284
Egyéb fedezetek, biztosítékok	34 894	29 320
Összesen	2 739 365	2 320 684

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 értéken (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:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	190 954	49 445
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített pénzügyi eszközök	200 716	175 664
Kötelezően eredménnyel szemben való értékben értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök- hitelek	216 872	155 420
Lakossági hitelek	580 841	350 859
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	475 330	343 239
Összes bruttó hitelkockázati kitettség	3 515 689	2 516 250

31.5. 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
31.6. 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 scenáriók 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.

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

	Kamat bevétel érzékenység 2021	Kamat bevétel érzékenység 2020	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31 +25 bp
HUF	-37	-5	-371	-927
EUR	-1	-6	-11	-28
USD	0	0	2	4

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2021.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 37 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR esetén 1 millió Ft-tal csökken.

31.7. Devizakockázat kezelése

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből 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 (2021.12.31.)	Tőke-hatás (2021.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2020.12.31.)	Tőke-hatás (2020.12.31.)
EUR	-430	-430	4 890	4 890
USD	210	210	340	340
CHF	-420	-420	1 500	1 500
Egyéb	430	430	520	520

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 430 ezer Ft-tal, CHF esetén 420 ezer Ft-tal csökkenhet, míg USD esetén 210 ezer Ft-tal, valamint egyéb deviza kapcsán 430 ezer Ft-tal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2021. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	2 968 884	246 792	2 071	16 167	3 233 914
Kötelezettségek összesen	-2 862 474	-246 805	-2 112	-16 122	-3 127 513
Saját tőke	-106 401	0	0	0	-106 401
Mérlegen kívüli tételek	185 031	-8 964	-491	-326	175 250
Pozíció	185 040	-8 977	-532	-281	175 250

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
Pozíció	54 891	5 513	-191	-65	60 148

31.8. 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

2021. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1 455	0	785	4 576	0	0	6 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 723 126	84 445	708 270	168 860	122 030	152 651	127 730	3 087 112
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	0	384	0	0	0	384
Céltartalékok	0	0	896	4 738	0	0	0	5 634
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	19 607	4 824	2 284	103	742	7	0	27 567
Kötelezettségek összesen	1 742 733	90 724	711 450	174 870	127 348	152 658	127 730	3 127 513

2020. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
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
Banki kötelezettségek összesen	1 658 902	460 472	71 447	103 546	85 714	286 703	2 666 784

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 lejáratilag megbontása 2021. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	217 464	0	217 464
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	186	5 268	5 454
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	66 205	133 868	200 073
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménynyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	555 950	2 219 138	2 775 088
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	5 258	5 258
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 309	5 309
Tárgyi eszközök	0	11 187	11 187
Immateriális javak	0	2 123	2 123
Adókövetelések	27	6 252	6 279
Egyéb eszközök	4 748	931	5 679
Eszközök összesen	844 580	2 389 334	3 233 914
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 455	5 361	6 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 515 841	571 271	3 087 112
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	384	384
Céltartalékok	896	4 738	5 634
Egyéb kötelezettségek	26 715	852	27 567
Kötelezettségek összesen	2 544 907	582 606	3 127 513

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

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

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	76 289	0	76 289
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	34	0	34
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	58 968	116 696	175 664
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménynyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 034 155	1 486 554	2 520 709
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
Eszközök összesen	1 174 727	1 630 213	2 804 940
Kötelezettségek			
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
Kötelezettségek összesen	2 216 581	475 993	2 692 574

31.9. Működési kockázat kezelése

A Takarékbank működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok 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.

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

32.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.

33. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Bank meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló 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 kapcsoló félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsoló vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkeznek. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza a Bank anyja és leányvállalatait, társult vállalatait, valamint egyéb részesedéseit, 2021. 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 Zrt.	Anyavállalat	Egyéb hitelnyújtás
Magyar Bankholding Zrt.	Anyavállalat	Vagyonkezelés
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Társult vállalat	Adatszolgáltatás, web-hozsting szolgáltatás
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalatok	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalatok	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalatok	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Leányvállalatok	Vagyonkezelés
TIFOR Takarék Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalatok	Saját tulajdonú Ingatlan adásvétele
TIHASZ Takarék Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalatok	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Magyar Takarék Bankholding Zrt.	Leányvállalatok	Vagyonkezelés
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalatok	Egyéb hitelnyújtás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalatok	Számítógép-üzemeltetés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalatok	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalatok	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Társult vállalat	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Leányvállalatok	Befektetési alap
MPT Securty Zrt.	Társult vállalat	Személybiztonsági tevékenység
DBH Investment Zrt.	Leányvállalatok	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
EQUILOR II. Magántőkealap	Társult vállalat	Befektetési alap
Budapest Bank Zrt.	Leányvállalatok	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Bank Nyrt.	Leányvállalatok	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalatok	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	Leányvállalatok	Immateriális javak kölcsönzése
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Leányvállalatok	Számítógépes programozás
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	Leányvállalatok	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Leányvállalatok	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Leányvállalatok	Egyéb hitelnyújtás
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	Társult vállalat	Alapkezelés
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Leányvállalatok	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Leányvállalatok	Pénzügyi lízing
Budapest Alapkezelő Zrt.	Leányvállalatok	Alapkezelés

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 TakaréK Központi Követeléskezelő értékesítésre tartottá minősített kategóriába került 2021. december 31-én.

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2021. december 31-én 104 millió forint, míg 2020. 12.31-én 26 millió forint volt.

2021. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	104	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	104	

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

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság, ügyvezetés tagjai (üzletvezetés)	7	29	7	29
Felügyelő Bizottság tagjai	5	14	5	14
Kifizetések összesen	12	43	12	43

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2021-ben és 2020-ban az alábbi táblázatban található.

2021. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolt vállalkozások	Tulajdonosok és csoportjaik és vezető tisztviselők
Bankközi kihelyezések	630 635	0	0	0
Hitelek	7 750	48 867	10 669	79 183
Egyéb eszközök	6 574	28 572	0	0
Eszközök összesen	644 959	77 439	10 669	79 183
Bankközi felvételek	425 359	224 341	772	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	81 904
Egyéb kötelezettségek	46 095	6 969	0	0
Kötelezettségek összesen	471 454	231 310	772	81 904
Kamatbevétel	10 043	1 050	355	1 231
Kamatráfordítás	-738	-4 155	-1	-255
Nettó kamatjövedelem	9 305	-3 105	354	976
Díj- és jutalékbevétel	2 210	542	50	0
Díj- és jutalékráfordítás	-5 113	-679	-1 692	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-2 903	-137	-1 642	0
Nettó egyéb működési bevételek	-1 526	1 787	140	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-5 795	5 718	-321	0
Működési nyereség	-7 321	7 505	-181	0
Működési költségek	-12 547	-2 541	-12 922	-43
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-13 466	1 723	-14 391	933

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Kormányzat, mint kapcsolt féllel szembeni egyenlegek:

	2021. December 31		2020. December 31	
	Fennálló egyenlegek a kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel *	Jelentős tranzakciók kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel **	Fennálló egyenlegek a kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel *	Jelentős tranzakciók kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel **
Értékpapírok	444 995	0	247 008	0
Hitelek	20 200	0	21 484	0
Eszközök összesen	465 195	0	268 492	0
Bankközi felvétek	12 256	0	10 794	0
Kötelezettségek összesen	12 256	0	10 794	0
Kamatbevétel	3 041	0	2 555	0
Kamatráfordítás	-16	0	-14	0
Kifizetések összesen	3 025	0	2 541	0

* Kormányzattal szemben fennálló kapcsolt tételek: MFB konzorcionális hitel és MFB és EXIM Bank bankközi felvét., Államadóság Kezelő Központ Zrt. ("ÁKK")- vásárolt értékpapírok (17., 19. megjegyzés)

** A jelentős ügyletek az IAS 24.26 alapján kerültek megállapításra

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

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

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

Kapcsolt fél	2021. december 31.				
	közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	24 272	25 846	- 1 574	- 2 759
MTB Zrt.	0%	1 503 491	1 468 971	34 520	2 608
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0%	665 015	596 079	68 936	2 745
Takarék Lízing Zrt.	0%	61 473	60 161	1 312	405
Takarék Ingatlan Zrt.	0%	766	162	605	194
Takarék INVEST Kft.	0%	2 765	11	2 755	- 163
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	22%	6 352	232	6 119	193
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	8%	26 744	466	26 278	426
Magyar Bankholding Zrt.	0%	753 672	10 052	743 620	- 1 739
Magyar TakaréK Bankholding Zrt.	0%	102 194	21	102 173	- 184 127
Takarék Faktorház Zrt.	0%	11 342	10 624	718	77
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 710	7	1 703	- 34
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	0%	11 388	8	11 381	- 1 038
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	12 476	1	12 475	100
Takarék Kockázati Tőkealap	0%	9 686	209	9 477	30
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	24%	2 170	13	2 157	49
MPT Security Zrt.	0%	5 555	1 983	3 572	330

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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	2021. december 31.				
	közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
DBH Investment Zrt.	0%	514	257	257	38
EQUILOR II. Magántőkealap	0%	6 993	3	6 990	-152
Budapest Bank Zrt.	0%	2 490 210	2 319 874	170 336	9 639
MKB Bank Nyrt.	0%	3 320 182	3 081 301	238 881	55 916
MKB Üzemeltetési Kft.	0%	36 101	1 625	34 476	451
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	0%	5 386	696	4 690	- 10
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	0%	1 407	657	750	95
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	0%	199 114	191 066	8 048	2 288
MKB Bank MRP Szervezet	0%	3 455	15	3 440	297
Retail Prod Zrt.	0%	823	25	798	72
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	0%	6 062	546	5 516	4 252
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	0%	2 665	1 421	1 244	- 260
Budapest Lízing Zrt.	0%	126 421	119 016	7 405	1 000
Budapest Alapkezelő Zrt.	0%	3 235	206	3 029	2 374

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

34. NETTÓ NYERESÉG

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

2021. január 1. – 2021. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/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	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	935	158	2 122	85 423	786	211	0	89 635
Kamatráfordítás	-956	0	0	-9 632	-1 144	-599	0	-12 331
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-21	158	2 122	75 791	-358	-388	0	77 304
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	59 179	0	59 179
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-16 500	0	-16 500
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	42 679	0	42 679
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	4	4
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	1 665	-572	0	0	0	1 093
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	-625	0	0	0	0	0	0	-625
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-157	0	0	0	0	0	-157
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-1 152	0	0	-1 152
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	5 750	5 750
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-3 725	-3 725
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-646	1	3 787	75 219	-1 510	42 291	2 029	121 171

*A kamatbevételből átsorolásra került a megszűnő tevékenységhez kapcsolódó 192 millió Ft kamatbevétel a Megszűnő tevékenységből származó eredménybe. (Megjegyzés 4., Megjegyzés 13.).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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. (Újra megállapított)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/köte- lezettségek	Kötelezően az ered- ményel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövede- lemmel szemben valós értéken értékelt pénz- ügyi eszközök/kötele-	Amortizált bekerülési ér- téken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettsé- gek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instru- mentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	51	58	2 777	63 388	579	0	0	66 853
Kamatráfordítás	-125	0	0	-5 718	-1 049	-248	0	-7 140
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-74	58	2 777	57 670	-470	-248	0	59 713
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	56 043	0	56 043
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-15 391	0	-15 391
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	40 652	0	40 652
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	1	1
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 vagy (-) veszteség, nettó	-501	0	0	0	0	0	0	-501
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	-930	0	0	0	0	0	-930
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	34	0	0	34
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	2 798	2 798
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-315	-315
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-575	-872	4 292	55 410	-436	40 404	2 484	100 707

*A kamatbevételből átsorolásra került a megszűnő tevékenységhez kapcsolódó 693 millió Ft kamatbevétel a Megszűnő tevékenységből származó eredménybe. (Megjegyzés 4., Megjegyzés 13.).

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. január 1. – 2020. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/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, kamatlábkockázat	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
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-74	58	2 777	58 363	-470	-248	0	60 406
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
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	40 255	0	40 255
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	1	1
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
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	2 798	2 798
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-315	-315
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-575	118	4 292	56 103	-436	40 007	2 484	101 993

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

2021. 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
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	100 260	0	21 647	0	-14 254	0	0	-1 252	106 401
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	4 429	-4 429	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	100 260	0	21 647	0	-9 825	-4 429	0	-1 252	106 401

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	100 260	100 260
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 260	100 260
Eltérés	0	0

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	2021. december 31.	2020. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	-14 254	1 239
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	4 429	-284
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0
Általános tartalék	0	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-1 252	-10 780
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	-11 077	-9 825

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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

Magyar Bankholding Zrt. kötvénykibocsátás

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

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

Orosz Ukrán háború

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

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

Az orosz-ukrán háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a Takarékbank számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Bank tőkehelyzete, mind pedig a likviditási pozíciói stabilak, és elegendő tartalékkal rendelkezik. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkezett materiális banki közvetlen kockázat.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 érintett államok irányába a bankközi pénzügyi limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitétség). Az ügyfél pozíciók fedezeti monitoringja megerősítésre került (nem volt ügyfél pozíció a fedezeti limit alatt).

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

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

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

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

A Bank esetében az egyedi vállalati folyamatban kezelt ügyfeleknél a kockázatkezelés minderre leginkább egyedi értékeléssel, a portfólióban lévő ügyek monitoringjával kell, hogy reagáljon.

Annak érdekében, hogy a Bank a portfólióban lévő ügyleteinknél azokat, amelyeknél jelen információk alapján már látható, közvetlen hatással kell számolni, megvizsgálta. A vizsgálat célja volt, hogy azonosítsa a tulajdonosi kapcsolódásból, a vevő és szállító függőségéből, az alapanyagellátásból, munkaerő elérhetőségéből, logisztikai problémákból és dedikáltan a Sberbank végelszámolásba kerüléséből eredő hatásokat. Összességében, bár érintettséget azonosításra került, jelenlegi információk alapján, alapvetően kezelhetőnek látja a Bank a portfóliónkra gyakorolt direkt hatást.

A mikro- és kisvállalati portfólió ebben a tekintetben mérsékelt/alacsony kockázatú, így jelenleg nem indokolt további intézkedés, szigorúbb monitoring, vagy intenzív ügykezelés. A szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázat növekedéseket egyedileg kell azonosítani, és a felmerülés időpillanatában kezelni.

Takarékbank Zrt.-vel kapcsolatos mérlegfordulónapot követő események

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

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

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

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

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

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

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