



**TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS

BUDAPEST

2022. ÁPRILIS 28.

HIRDETMÉNY ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRÓL

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G épület; cégjegyzékszám: 01-10-043638; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; a továbbiakban: Társaság) a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit és a befektetőket, hogy a Társaság Igazgatósága a 2022. március 28. napján döntött a Társaság évi rendes közgyűlésének (KELER CAPS COAF: HU20220328004081) (a továbbiakban: Közgyűlés) összehívásáról.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlést a következők szerint hívja össze:

A Közgyűlés időpontja:

2022. április 28. (csütörtök), 9.00 óra

A közgyűlési regisztráció kezdő időpontja 2022. április 28. (csütörtök), 8.00 óra

A Közgyűlés helye:

1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület

A Közgyűlés napirendje:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2021. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről beleértve a 2021. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását, döntés az adózott eredmény felhasználásáról; a Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2021. évi, az IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásról és egyedi üzleti jelentéséről; az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2021. évi, az IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásáról és egyedi üzleti jelentéséről; a könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2021. évi, az IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásáról és egyedi üzleti jelentéséről;
2. Döntés a vezető tisztségviselők részére a 2021. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységük megfelelőségét megállapító felmentvény megadásáról
3. A Társaság könyvvizsgálójának megválasztása és díjazásának megállapítása
4. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása
5. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére
6. A Felügyelőbizottság módosított ügyrendjének jóváhagyása
7. Döntés a Társaság Igazgatósági tagjainak és elnökének megválasztásáról
8. Döntés a Társaság Felügyelőbizottsági tagjainak és elnökének megválasztásáról
9. Döntés a Társaság Audit Bizottsági tagjainak megválasztásáról
10. Az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjai díjazásának megállapítása
11. Véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény szerinti javadalmazási politikáról

12. Véleménynyilvánító szavazás a 2021. évre vonatkozó Javadalmazási Jelentésről

13. Egyebek

2022. március 28.

A Közgyűlés megtartásának módja

A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével kerül megtartásra.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei

- A A Társaság Alapszabályának 3.1.24 pontja szerint a közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít. A 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „B” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény fő szabály szerint nem jogosít szavazatra, amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbbségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. Mivel a társaság 2020. üzleti évre osztalékot nem fizetett, „B” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény egy szavazatra jogosít. Minden 1.000,-Ft, azaz Egyezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít.
- B A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyezték.
- C A Társaság a Közgyűlés mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A Közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja **2022. április 21.** A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- D A Társaság a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi és azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja („**Részvénykönyv Közgyűlési Lezárása**”).

A Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásának időpontja: 2022. április 26. 18.00 óra.

Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlést követő munkanapon lehet tenni.

- E A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, a könyvvizsgáló és a vagyonellenőr. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

Nem természetes személy részvényes esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényes képviseletében a Közgyűlésen eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságát közhitelű nyilvántartás által kibocsátott igazolás (pl. cégkivonat) és hiteles cég aláírási nyilatkozat (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának bemutatásával kell igazolni. Amennyiben a képviseleti jogosultság igazolására vonatkozó okirat(ok) nem magyar nyelven állították ki, az okirathoz hiteles magyar fordítást is mellékelni kell. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakosságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak.

- F A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélés-szerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróstól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.
- G A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem választott kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.
- H Amennyiben a Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei teljesülnek, a Közgyűlés helyszínén a részvényes vagy meghatalmazottja személyazonossága igazolása mellett, a jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazatok leadására szolgáló elektronikus vagy egyéb eszközt.

Határozatképesség; a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helye és ideje

Az Alapszabály 3.1.9 pontja szerint a Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint felét képviselő részvényes jelen van. Amennyiben a Közgyűlés nem határozatképes, a Társaság a jelen Hirdetménnyel összehívott megismételt Közgyűlést **az eredeti Közgyűlés helyén 2022. május 9. (hétfő) 10.00 órakor** tartja meg. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A megismételt Közgyűlésre külön regisztráció szükséges, melynek kezdő időpontja **2022. május 9. (hétfő) 8.00 óra**.

Közgyűlési előterjesztések és határozati javaslatok közzététele

A Társaság Igazgatósága, az összehívás időpontjában meglévő részvények és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját, az azokra vonatkozó felügyelőbizottsági jelentéseket és a határozati javaslatokat, valamint a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint – a Társaság hivatalos honlapján (www.takarekjb.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett elektronikus közzétételi fórumon (www.kozzetetelek.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu) – a Közgyűlést legalább 21 (huszonegy) nappal megelőzően nyilvánosságra hozza magyar és angol nyelven. Ezt követően a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekhez kapcsolódó írásos előterjesztések és határozattervezetek a Társaság székhelyén is hozzáférhetőek lesznek.

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság



ELŐTERJESZTÉS
AZ 1. NAPIRENDI PONTHOZ



A 2021. évre vonatkozóan

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Számviteli Standardok („IFRS”) szerint összeállított egyedi éves beszámoló

- a. Üzleti jelentés elfogadása**
- b. Pénzügyi kimutatás elfogadása**
- c. Döntés az adózott eredmény felhasználásáról**

HATÁROZATI JAVASLAT

- a) A Közgyűlés a Társaság 2021. évre vonatkozó az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Számviteli Standardok („IFRS”) szerinti Egyedi Üzleti Jelentését elfogadja.
- b) A Közgyűlés a Társaság 2021. évre vonatkozó az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Számviteli Standardok („IFRS”) szerinti beszámolóját (Egyedi Átfogó Eredménykimutatás, Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás, Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, Egyedi Cash Flow Kimutatás, Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás, Megjegyzések) elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság

- mérlegének főösszegét **665 015 millió Ft**-ban
- tárgyévi eredményét (nyereségét) **2 745 millió Ft**-ban

állapítja meg.

c) A Közgyűlés a tárgyévi eredmény (nyereség) felhasználásáról az alábbiak szerint dönt:

- az „A” sorozatú részvényekre, a 2021. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- a „B” sorozatú részvényekre, a 2021. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- a „C” sorozatú részvényekre, a 2021. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
- a 2021. évi tárgyévi eredményét a Társaság az eredménytartalékba helyezi és ebből, a jogszabály szerinti általános tartalékot, **275 millió Ft**-ot, megképz.



**Takarék Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

2021. évi üzleti jelentése

Budapest, 2022. április 5.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató



Mészáros Attila
vezérigazgató-helyettes

TARTALOMJEGYZÉK

1	A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	3
2	MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2021-BEN	6
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2021-BEN	6
2.2	A HITELINTÉZETI SEKTOR 2021-BEN	8
3	A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	10
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)	10
3.2	REFINANSZÍROZÁS	10
3.3	ÜGYFÉL-HITELEZÉS	11
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS	11
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS	11
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)	13
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)	16
4	LIKVIDITÁSKÉZELÉS	19
5	KOCKÁZATKEZELÉS	20
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA	20
5.2	HITELKOCKÁZAT	20
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK	21
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT	21
5.5	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT	21
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	22
6	SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM	23
7	KÖRNYEZETVÉDELEM	23
8	KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	23
9	A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	23

1 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot, korábbi nevén az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (a továbbiakban Jelzálogbank vagy Bank), 1997. október 21-én alapították zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank alapítását követően jelzálogbanki szolgáltatásokat nyújtott a Magyarország területén elhelyezkedő központjában és regionális képviselői irodáiban. A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelk refinanszírozásával és az ezek finanszírozási forrásául szolgáló jelzáloglevelek kibocsátásával foglalkozik.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosított pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (előző Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt a Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A törzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2021. december 31-én, illetve 2020. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény (db)	Tulajdoni arány %	Részvény (db)
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	53,28	57 801 776	52,41	56 859 406
Külföldi intézményi befektetők	0,01	6 343	0,03	32 298
Belföldi magánszemélyek	2,82	3 057 946	3,68	3 979 348
Külföldi magánszemélyek	0,01	8 621	0,01	11 760
Munkavállalók vezető tisztségviselők	0	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,45	4 832 225	4,45	4 832 225
Egyéb	0,04	39 498	0,03	31 372
Részvénytársaság részösszeg	60,84	66 000 010	60,84	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	13,05	14 163 430	13,05	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	13,05	14 163 430	13,05	14 163 430
BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	26,11	2 832 686	26,11	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	26,11	2 832 686	26,11	2 832 686
Összesen	100	82 996 126	100,00	82 996 126

A Bank 2006-ban több új leányvállalatot hozott létre, köztük a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-t. 2015. szeptemberében a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló Kereskedelmi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetkezeti Hitelintézetek Garanciaközösség tagja lett.

A Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelést hajtott végre, amely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészcsevény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvevénysorozatok tőzsdéi bevezetése nem történt meg, lejegyzésére a Takarékcsoporton belül került sor.

2016. negyedik negyedévében az MTB és a szövetekezeti hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2017-ben lezárult a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetekezeti Hitelintézetek Integrációjába, mai nevében az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetébe (IHKSZ). Ennek keretében 2017-ben elkezdődött a szervezetek integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása.

Egyik első lépésként a Jelzálogbank részéről tiszta jelzálogbanki profil került kialakításra, amelynek részeként a jelzáloglevél kibocsátási és refinanszírozási tevékenységekhez szükséges erőforrásokon felüli létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerült az MTB-hez és a Kereskedelmi Bankhoz.

A Jelzálogbank 2018. áprilisától új lakossági jelzáloghiteleket nem folyósít. A Jelzálogbank saját hitelportfóliójában azok lejáratáig megtartja a korábban megkötött lakossági hiteleket, de aktív funkciói már tisztán jelzálogbanki tevékenységet tartalmaznak.

A Jelzálogbank 2018. április 27-i közgyűlésén döntött a cégnevének megváltoztatásáról. 2018. június 25-től kezdődően a Bank neve Takarékc Jelzálogbank Nyrt.

2019. október 29-én a Takarékc Kereskedelmi Bankban meglévő 51%-os részesedését teljes egészében értékesítette az MTB Zrt. részére, ezért konszolidált beszámolót már 2020-ban nem készített a Jelzálogbank. A Takarékc Jelzálogbankot anyavállalatai – a Magyar Bankholding Zrt. (végső anyavállalat), illetve az MTB Zrt., valamint az MTBH Zrt. bevonja a konszolidációba -, ezen konszolidált beszámolókat a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készítik el.

A Takarékc Jelzálogbank jelzálogleveleinek hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating (Madrid) végzi. A Bank jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” rating-jét 2021. június 2-án az S&P megerősítette stabil kilátással. A rating azóta nem változott.

2020. december 15-től a Magyar Bankholding Zrt., (a továbbiakban MBH) gyakorolja a tényleges tulajdonosi felügyeletet, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvevényeiket 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 korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek. Az MBH menedzsmentje kinevezésre került és megkezdődött az új csoport öt éves stratégiájának kidolgozása.

2020 december 30-án az MTB Zrt. a hivatalos közzétételi helyeken publikálta nyilvános vételi ajánlatát a Takarékc Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvevény vonatkozásában, egyben benyújtotta engedélykérelmét az MNB részére. Az MNB engedélye alapján a vételi ajánlati időszak 2021. január 19. napján kezdődött és 2021. február 17. napján zárult. Az MTB Zrt. a felajánlott részvevényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülésével a felajánlott részvevények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a Takarékc Jelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

Az ajánlattételre azt követően került sor, hogy a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket december 15-én a Magyar Bankholding Zrt.-be apportálták.

A Magyar Bankholding 2021. októberben apportálta az MTB-t a Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.-be, amely a Budapest Bankkal és az MKB-val 2022. március 31-én fuzionál. Az MKB néven fuzionált bank leányvállalata lesz ekkortól az MTB (Takarék Csoport).

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréknál Csoportot tulajdonló Magyar Takaréknál Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréknál Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-ével egyesül a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.. Az egyesülés során az MKB Bankba olvad be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt.. A Takaréknál Bank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A március 31-ével létrejövő egyesült bank lesz a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egységes pénzügyi márkanev bevezetése a tervek szerint 2023 elején valósul meg.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2021-BEN

2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2021-BEN¹

Mutató	2019	2020	2021
GDP növekedése (%)*	4,6%	-4,7%	7,1%
Fogyasztói árak változása az év átlagában (%)	3,3%	3,3%	5,1%
Munkanélküliségi ráta az év átlagában (%)	3,3%	4,1%	4,1%
Bruttó bérek változása az év átlagában (%)*	11,4%	9,7%	8,5%
Az államháztartás ESA-szemléletű egyenlege (GDP %-a)*	-2,1%	-8,1%	-7,4%
Bruttó államadósság (GDP %-a, év vége)	65,5%	80,0%	78,2%
Nettó külső finanszírozási képesség (GDP %-a)*	1,2%	0,4%	-1,4%
MNB alapkamat (% , év vége)	0,90%	0,60%	2,40%
MNB egyhetes betéti eszköz kamata (% , év vége)	-	0,75%	4,00%
EUR-HUF árfolyam (év vége)	330,52	365,13	369,00

*2021 előzetes, 2019-re és 2020-ra a végleges közlések szerintiek

Forrás: KSH, MNB, PM

2021-re a magyar gazdaság termelő szektorai illetve szolgáltató szektorainak jelentős része jól alkalmazkodott a koronavírus-járvánnyal járó korlátozásokhoz, így a 2020 második felében kibontakozó korrekció erőteljes ütemben folytatódott 2021 első felében. Ebben természetesen továbbra is jelentős szerepe volt a költségvetés illetve a jegybank beruházásokat és foglalkoztatás-bővítést ösztönző lépéseinek, ugyanakkor a külső kereslet is alapvetően támogató jellegű maradt. 2021 második felére a helyzet változott: a globális keresleti robbanással a készletek kimerülését követően a kínálati oldal nem tudott lépést tartani, emiatt számos feldolgozóipari ágazatban komoly hiány lépett fel (legmeghatározóbb a félvezető-hiány volt), amely a magyar gazdaság húzóágazataiban, főként a járműiparban, is komolyan érzékeltette hatását. A felborult kínálati-keresleti egyensúlyt jelentős áremelkedés követte, amely ráadásul széles termékkört érintett, és ugyancsak fékezte a gazdasági növekedés ütemét. Így a III. negyedévben jelentősen lassult a növekedési dinamika. Igen jelentős kormányzati kiadások segítségével a IV. negyedévben azonban ismét gyorsult a növekedés üteme, és végül éves átlagban 7,1%-ot ért el.

A kínálat és kereslet egyensúlyának felborulásával járó megemelkedő külső árnyomásra Magyarországon a bérfelzárkózás gyors üteme is rásegített, így a fogyasztóiár-infláció már márciusban az inflációs toleranciasáv felső sávszéle fölé emelkedett, és oda az év folyamán már nem is tért vissza. Az év második felében pedig már a tartós inflációs folyamatokat megragadó maginfláció is felfelé tört ki a toleranciasávból. Éves átlagban végül 5,1%-kal emelkedtek a fogyasztói árak, de az infláció 12-havi üteme az év végén a 7%-ot is meghaladta.

A jegybank az év közepétől az alapkamat fokozatos emelésével, továbbá a likviditásbővítő eszközök fokozatos visszavonásával próbálta mérsékelni az inflációs nyomást és elébe menni másodkörös inflációs hatások kialakulásának. A kamatkondíciók szigorításán túl az MNB a keret kimerülése után nem folytatta az NHP Hajrá! programot, befejezte a hosszú távú fedezett jegybanki hitelek nyújtását, csökkentette, majd az év vége felé teljesen kivezette az állampapír-vásárlási programját és a Növekedési Kötvényprogram keretét sem emelte meg. Hogy rugalmasabban tudjon a magasabb pénzügyi volatilitásra reagálni, a fő sterilizációs eszközeül szolgáló egyhetes betéti eszközének kamatát elszakította az alapkamattól, és heti rendszerességgel döntött róla a betéti tenderek előtt. Mivel korlátlanul fogadott be hitelintézeti likviditást ebbe az eszközbe, így az egyhetes betéti eszköz kamata vált irányadó kamattá, míg az alapkamat megmaradt a jegybank fő instrumentumának az inflációs cél elérése érdekében, de a

¹ A fejezet adatai az MNB és a KSH (Központi Statisztikai Hivatal) által közzétett adatokra és jelentésekre, valamint a Takarékbank Zrt. által készített elemzésekre támaszkodnak.

piaci jelentősége átmenetileg elveszett. 2021 végére az alapkamat végül 180bp-os emelkedést követően a 2,4%-os szinten zárta, míg az egyhetes betéti eszköz kamata 325bp-os emelkedést követően a 4%-os szinten. Egyébként a kormányzat is beavatkozott a magas infláció letörése érdekében: novemberben maximálta az üzemanyagok kiskereskedelmi árát.

A fiskális politika a gazdasági növekedés dinamikájának megőrzése érdekében 2021-ben is expanzív maradt: pénzforgalmi szemléletben 5.100 milliárd forintos lett a központi kormányzat deficitje (a 2020. évi 5.500 milliárd forint után), ami eredményszemléletben durván 7,5% körüli GDP-arányos hiányt jelenthet.

A hiányt az eredetileg tervezettnél magasabb devizaforrás bevonásával 2020-hoz hasonlóan az ÁKK ismét túlfinanszírozta, ezért az államadósság csak mérsékeltebben csökkent a GDP arányában: a 2020. év végi 80%-ról 78% közelébe süllyedt. Mivel a gazdasági növekedést a jelentős importigényű belföldi felhasználás vezérelte, a külső egyensúly 2021-ben romlott: az ország külső finanszírozási kapacitása (a folyó fizetési mérleg és a tőkemérleg együttes többlete) a GDP 1,4%-a körüli deficitet mutatott. A hiány (túl)finanszírozása következtében a nettó külföldi adósság is emelkedett a GDP arányában, és távol került a 2019-re már elért, százalékban kifejezve egyszámjegyű szintjétől.

Az új lakások építésének száma 10%-ot meghaladóan csökkent 2021-ben a megelőző évhez képest, ugyanakkor igen jelentősen, 30%-nál is magasabb mértékben emelkedett a lakóépületek építési engedélyének és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentéseknek az együttes száma. A lakásépítések visszaesése Budapestet ugyan nem érintette, de mind a vidéki városokat, mind a községeket igen. Ugyanakkor azonban az utóbbiakban volt érdemi növekedés a lakásépítési engedélyek számát tekintve, míg Budapesten nagyjából a 2020. évi szinten maradt ez a mutató. A lakásárak a 2020. évi megtorpanást követően 2021-ben ismét meredeken kezdtek el felfelé kúszni, részben költség okokból (mind az építőanyagok, mind az építőipari szakmunkák ára nagyon jelentősen megemelkedett), ugyanakkor a lakásépítési kedvezmények illetve az otthonteremtési illetve lakásfelújítási céllal kínált kedvezményes hitelek bősége a rugalmatlan kínálati oldallal találkozva ugyancsak érdemi áremelkedést eredményezett. A nominális lakásárak az első három negyedévben 16,5%-kal nőttek 2020 azonos időszakához képest; Budapesten visszafogottabb (8% körüli), a vidéki városokban és a községekben erőteljesebb (sorrendben 18 illetve 20%) volt az árnövekedés mértéke. A negyedik negyedévben az áremelkedés üteme még tovább gyorsult.

2.2 A HITELINTÉZETI SEKTOR 2021-BEN²

A hitelintézeti szektor 2021 első felében továbbra is élhetett a pandémia gazdasági és pénzügyi hatásainak enyhítésére 2020-ban elindított jegybanki likviditásbővítő programok lehetőségével, miközben üzleti állományainak (ügyműveletek illetve ügműveletmegtakarítások) növekedését a jegybanki és állami kedvezményes hitelprogramokon és fejlesztési forrásokon túl a 2021 október végéig lényegében változatlan feltételekkel fennálló törlesztési moratórium is segítette. A jövedelmezőség alakulása szempontjából azonban a legnagyobb jelentőséggel a makrogazdasági helyzet kedvező alakulása bírt, ugyanis ennek alapján meg lehetett kezdeni a 2020-ban konzervatív feltételezések alapján megképzett jelentős értékvesztés és céltartalék visszairását. Így még a nominális működési költségek folytatódó emelkedése mellett is közel 2,5-szeresét (520-530 milliárd forint körüli összeget) érhetette el a bankszektor 2021. évi adózott eredménye a 2020. évi 207 milliárd forintnak. Ezzel közel 10%-os tőkearányos nyereséget realizált a hitelintézeti szektor, ugyanakkor az eredményjavulás jelentős részét tartósnak nem tekinthető folyamatok eredményezték, amik nagy része 2021 után már nem áll rendelkezésre.

A hitelintézetek mérlegfőösszege a 2021. év végére 62.000 milliárd forint magasságába emelkedett, ami 17%-os növekedés a 2020. év végi 53.056 milliárd forintról, de a pandémia előtti utolsó év, 2019 decemberének végéhez képest közel 44%-os a hitelintézetek méretének növekedése. A szektor bruttó ügművelet-állománya (a központi államháztartásnak nyújtott hitelekkel eltekintve) 2021-ben 12%-ot meghaladó növekedést követően 25.200 milliárd forint fölé emelkedett. Ezen belül a lakossági hitelek állománya 15,6%-kal bővült, a nem-pénzügyi vállalkozások hitelállománya pedig 10,9%-kal emelkedett. A hitelportfolió minőségének 2020-ig több éven át tartó javulása 2021-ben sem folytatódott már, de érdemi mértékű romlást az év végéig még nem mutatott.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2021-ben mintegy 17%-os emelkedést követően 35.000 milliárd forint fölé ugrott. Ezen állomány 35%-át a 14%-kal növekvő lakossági betétek, 41,5%-át pedig a nem-pénzügyi vállalatok 20%-ot meghaladó mértékben növekvő betétei tették ki.

2.2.1 Új jelzáloghitel-szerződések

2021-ben két új hiteltermék is elindult, ami jelentős lökést adott az új szerződések volumenének. Februárban indult, de márciustól pörgött fel a Kamattámogatott Otthonfelújítási Hitelek kihelyezése, míg októbertől a Zöld Otthon Program keretében nyújtott hiteltermékek értékesítése kezdődött meg. Az egyéb családtámogatási programoktól segítve mindez kiugró növekedést eredményezett az új jelzáloghitel-szerződésekben: a 2020. évi 1.008 milliárd forintot 39%-kal haladta meg a 2021. évi 1.401 milliárd forintnyi új szerződés. Ezen belül a lakáscélú hitelek esetében 40,5%-os növekedés realizálódott, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében 22,7%-kal haladta meg az új szerződések volumene az egy évvel korábbit.

2.2.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2021. december 31-én 5.412 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománynövekmény 565 milliárd forint (+11,7%) volt a 2020. év végi 4.847 milliárd forintos állományhoz képest, de a növekmény jelentős része annak tulajdonítható, hogy a portfólió 45-50%-a volt érintett a 2020 március közepén bevezetett, és 2021 októberének végéig szinte változatlan feltételekkel fennálló törlesztési

² A fejezet részben az MNB már közzétett 2021. évre vonatkozó adataira és jelentéseire támaszkodik, a IV. negyedévre vonatkozó bankrendszeri eredményadatok azonban a jelentés írásának időpontjában még nem kerültek közzé, azok becsült értéke került a szövegbe. Az itt szereplő számok csak a bankrendszer magyarországi tevékenységét tartalmazzák, a külföldi leánybankokét nem.

moratóriumban, vagyis ez az állomány nem amortizálódott. A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya a 2020. év végi 3.995 milliárd forinttal szemben 2021 decemberének végén 4.593 milliárd forintot tett ki, ami 15%-os növekedést jelent, a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya azonban az új szerződések közel 23%-os bővülése és a moratórium ellenére is csökkent: a 2020. év végi 852 milliárd forintról 33 milliárd forintos (3,8%-os) csökkenést követően 819 milliárd forintra zsugorodott. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2021 végén mindössze 0,1%-os volt.

2.2.3 Jelzáloglevelek piacának alakulása

Az öt magyarországi jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke 2021 végére az előző év végéhez képest mintegy 2%-kal esett vissza, ennek megfelelően 2021. december 31-én a teljes forgalomban lévő állomány névértéke 1.616 milliárd forint volt. A csökkenésben szerepet játszott, hogy a koronavírus-járvány kitörése után bevezetett második jelzáloglevél-vásárlási programja keretében az MNB már 2020 végén befejezte az elsődleges piacon való vásárlásokat, a zöld minősítésnek megfelelő jelzálogalapú forrásokat kedvezményesen lehetett figyelembe venni a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) számításakor, ráadásul ezen mutató minimumszintje 2021-ben nem változott, következő emelésének időpontjaként 2023 októberét nevezte meg az MNB. A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. a teljes forgalomban lévő jelzáloglevél-állomány tekintetében megőrizte 20% körüli piaci súlyát, amivel továbbra is a második legjelentősebb szereplő a piacnak eme szegmensében.

3 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

2021-ben a teljes hazai jelzáloglevél kibocsátási piac aktivitása átmenetileg jelentősen visszaesett, miután az MNB (2020. november közepén) lezárta a jelzáloglevél vásárlási programját. Ezzel együtt a jegybank jelezte a szándékát a zöld jelzáloglevél vásárlási program jövőbeli beindítására. Az MNB által 2021. augusztus 2-án elindított, 200 milliárd forint keretösszegű Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program a TakaréK Jelzálogbank 2021-es üzleti és pénzügyi működésére meghatározó piaci körülményt jelentett.

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

A Jelzálogbank Nemzetközi Beszámolási Standardok (IFRS) egyedi adatai alapján számított mérlegfőösszege 8,6%-kal, azaz 52,9 milliárd forinttal nőtt egy év alatt, így 2021. év végén a mérlegfőösszeg 665,0 milliárd forintot tett ki. A Bank adózás előtti eredménye 40,7%-kal meghaladva a 2020-as teljesítményt 2.737 millió forint volt, míg a tárgyévi nyereség 2.745 millió forintot ért el. 2021-ben a Bank teljes tárgyévi átfogó jövedelme 2.252 millió forintot tett ki, ez szignifikánsan magasabb szintet jelent az előző évhez képest (1.641 millió forint).

Főbb mutatók (adatok millió forintban)	2021. december 31.	2020. december 31.	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	665 015	612 141	8,6%	52 874
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	634 964	573 880	10,6%	61 084
ebből bruttó hitelek	374 357	337 337	11,0%	37 020
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	250 536	229 366	9,2%	21 170
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	585 534	538 318	8,8%	47 216
ebből kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	321 714	322 551	-0,3%	-837
Saját tőke	68 936	66 684	3,4%	2 252
Adózás előtti eredmény	2 737	1 945	40,7%	792
Targyévi nyereség	2 745	2 373	15,7%	372
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	2 252	1 641	37,2%	611
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,4%	0,5%		-0,1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	4,0%	3,6%		0,4%-pt

3.2 REFINANSZÍROZÁS

A Jelzálogbank 2018. második negyedévével kizárólag klasszikus jelzálogbanki üzleti funkciókat lát el, azaz jelzálogleveleket bocsát ki, az így bevont források segítségével pedig refinanszírozást nyújt a Bankholding tagbankjai és külső partnerek jelzálog-portfolióihoz. A TakaréK Jelzálogbank a TakaréK Csoporton belül speciális banki szereplő: a Csoporton belül megfelelő finanszírozási forrásokat képes bevonni jelzáloglevél és fedezetlen kötvény formájában akár a belföldi, akár a külföldi tőkepiacokról. Utóbbi által, szükség esetén biztosítható devizaforrás bevonása is.

Stratégiájában a TakaréK Jelzálogbank a külső partnerekkel történő együttműködésre helyezi a hangsúlyt, így igyekszik a refinanszírozásban érdekelt, saját jelzáloghitel-intézménnyel nem rendelkező hitelintézetek számára vonzó piaci alternatívát nyújtani.

A refinanszírozási hitelek állománya 2021. december 31-re az egy évvel azelőttihez képest 15,5%-kal, azaz 44,6 milliárd forinttal 332,0 milliárd forintra nőtt.

3.3 ÜGYFÉL-HITELEZÉS

A Jelzálogbank 2018. második negyedévtől nem végez új ügyfélhitelezést – ez a tevékenység a Takarékbankban folytatódik. A Bank portfoliójában lévő állomány - annak kifutásáig - a bank mérlegében marad. A Jelzálogbank ettől az időponttól csak a refinanszírozási üzletágban aktív, ennek megfelelően ügyfélhitelek állománya a természetes amortizáció és a sikeres követelésértékesítés hatására folyamatosan csökken.

Az ügyfélhitelek bruttó állománya – a fentiekkel összhangban – tovább erodálódott, a 2020. végi 49,9 milliárd forintról 2021. végére 42,4 milliárd forintra, ami 15,0%-os csökkenésnek felel meg. Az év végi állomány 98,8%-ban lakossági hitel, aminek volumene 7,6 milliárd forinttal mérséklődött egy év alatt. A vállalati hitelek állománya az időszak végén 0,5 milliárd forintot tett ki. A lakossági hitelek túlnyomó része jelzáloghitel, ami ebben a termékcsoporthoz 0,7%-os piacrészt jelent (egy évvel korábban még 0,9%-os volt a részesedés).

3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Bank bruttó hitelállománya év végén 364,6 milliárd forintot tett ki. A függő kötelezettségek értéke 24,4 milliárd forint volt a december 31-i időpontban. Tehát a bruttó hitel és függő kötelezettségek teljes expozíciója – értékpapírok nélkül – 389,0 milliárd forint. A teljes bruttó hitelkockázati kitétség 676,2 milliárd forint volt 2021 végén.

Ügyfelekkel szembeni követelés 32,67 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 8,73%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 0,13 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (0,04%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből Stage 3 minősítési kategória besorolást kapott 603 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 2,17 milliárd forint követelés összesen 0,37 milliárd forint értékvesztéssel. Stage 1 és Stage 2 minősítési kategóriába került 30,51 milliárd Ft követelés és 0,13 milliárd Ft kötelezettségvállalás, melyhez összesen 0,67 milliárd Ft értékvesztés és céltartalék kapcsolódik.

A refinanszírozási hitelek állománya 332,0 milliárd Ft (88,64%), melyre minimális (8,9 millió forint) értékvesztés került megképzésre.

A Banknak látra szóló betét formájában 0,2 milliárd forint kihelyezése volt a bankközi pénzpiacon.

A Banknak három társaságban –a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben (MTB), a Takarékszövetkezeti Egyesült Szövetkezetben (TESZ) és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetében (IHKSZ) - van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 0,01 milliárd Ft (0,00%).

A hitelportfólióban a problémamentes (Stage 1, valamint a Stage 2) arány 93,38%, a problémások (Stage 3) aránya pedig 6,62% volt a december 31-i mérési időpontban.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió (0,28 %) és a hitelportfólió (3,19 %) vonatkozásában is növekedés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

2021-ben a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt. tizenkét nyilvános aukció keretében 24,5 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket. Ugyanebben az időszakban fedezetlen kötvénykibocsátásra nem került sor. A hazai jelzáloglevél piac működését 2021-ben jelentősen befolyásolta az MNB által 2021. augusztus 2-án elindított, 200 milliárd forint keretösszegű Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program. Mivel 2020. november közepén az MNB lezárta a jelzáloglevél vásárlási program II. keretében történő elsődleges piaci vásárlásait és jelezte szándékát a zöld jelzáloglevél vásárlási program jövőbeli beindítására, a teljes hazai jelzáloglevél kibocsátási piac aktivitása - a biztos befektetők hiányában –átmenetileg jelentősen visszaesett, s csak az MNB zöld vásárlási program meghirdetése után éledt újra.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. mindezek ellenére folytatta meghirdetett kibocsátási stratégiáját és gyakorlatilag havonta szervezett aukciót: a 2026-os, a 2031-es, a 2036-os lejáratú jelzálogleveleit ajánlotta fel a befektetőknek. Az aukciókon viszonylag kisebb volumeneket hirdetett meg a hozamfelárszintek csökkentése és stabilizálása céljából.

2021 októberében a TakarékJelzálogbank – teljesítve az MNB zöld jelzáloglevél program összes feltételét - kibocsátotta az első zöld jelzáloglevelét, a 2027-es lejáratú TZJ27NF1 kódút, amelyből 5 milliárd forintnyit értékesített. Az MNB vásárlásának köszönhetően a 6 éves eredeti futamidejű fix, 3,5%-os kuponú papír átlaghozama 3,58% lett, ami 15 bázispontos felárat jelentett a hasonló futamidejű állampapírhoz képest.

Az MNB zöld jelzáloglevél vásárlási programján kívül a TakarékJelzálogbank részt vesz az MNB jelzáloglevél megújítási programjában is. Az MNB Monetáris Tanácsának 2021. július 6-i döntése alapján a piaci stabilitás megőrzése és a megújítási kockázatok csökkentése érdekében jelzálogleveleket vásárol a tulajdonában lévő, 12 hónapon belül lejáratú jelzálogleveleket (Megújítható jelzálogleveleket) megújítása céljából. 2021 novemberében ennek keretében a TakarékJelzálogbank meghirdette a TJ26NF02 sorozat második részletét, s összesen 7 milliárd forintnyit hozott forgalomba.

A fentiek eredményeként az egyes negyedévekben rendre 4,5 milliárd forint, 6 milliárd forint, 2 milliárd forint és 12 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra a TakarékJelzálogbank által. 2021-ben már kizárólag fix kamatozású jelzálogleveleket kerültek kibocsátásra.

2021 során a TakarékJelzálogbank 500 ezer euró névértékű visszavásárlási tranzakciót hajtott végre az euróban denominált FJ22ZF01 jelű jelzáloglevél sorozatból. 2021-ben egyetlen sorozat járt le: a közel 21 milliárdos FJ21NF01 fix kamatozású sorozat.

A fenti tranzakciók következtében a 2021. év végén a Kibocsátó által kibocsátott, forgalomban lévő jelzálogleveleink össznévértéke (forintra átszámítva) 323 milliárd forint volt.

A Jelzálogbank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését, illetve a jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvántartás feltételeinek meglétét.

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2021. december 31-én 447,1 milliárd forint volt, amely 2020. december 31-hez (383,1 milliárd forint) képest 16,7%-os növekedést jelent a refinanszírozási hitelállomány dinamikus bővülése eredményeként. A rendes fedezetek bővülése és a mérsékelt nettó jelzáloglevéllel kibocsátás együttesen járultak ahhoz, hogy 2021. III. és IV. negyedévének végén is nulla volt a pótfedezetbe vont eszközök állománya.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2021. december 31-én fenn álló értéke

millió forint	2021.december 31.	2020.december 31.	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	323 019	319 540	1,1%
Kamata	46 377	46 389	0,0%
Összesen	369 396	365 929	0,95%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	348 868	311 882	11,9%
Kamata	98 269	71 314	37,8%
Összesen	447 137	383 196	16,7%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke			
Állam- és MFB kötvények tőke- és kamat	-	33 096	-
Fedezett kötvény tőke- és kamat	-	4 662	-
Összesen	-	37 758	-

2021. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 335,6 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 304,8 milliárd forint volt, így a rendes fedezetek jelenértéke a még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékének 110,09%-át tette ki. A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 108,00%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 211,89% volt 2021. december 31-én.

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

A koronavírus-járvány által okozott pénzügyi turbulenciák negatív pénzügyi és reálgazdasági következményeinek tompítására az MNB még 2020. március 24-én új, fix kamatozású hosszú lejáratú fedezett hiteleszközt (LTRO) vezetett be és az év során több tender keretében alkalmazta. A Programot 2021. januárban elkezdte fokozatosan csökkenteni a tenderekre felajánlott hitelvolumen csökkentésével, és 2021. júliusában végleg lezárásra került. A jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel kedvező árazású jegybanki 3 és 5 éves hitelállományt épített be a hosszú forrásai közé, ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is tovább növekedett, részben az LTRO-források igénybevétele miatt.

Mindez a Takarékszövetkezet Jelzálogbank 2021-es üzleti és pénzügyi működésére, a mérlegszerkezetére és az eredmény alakulására meghatározó körülményt jelentett.

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított egyedi mérlegfőösszege 2021. december 31-én 665,0 milliárd forint volt, ez a 2020. évinél 8,6%-kal magasabb értéket jelent (2020. december 31.: 612,1 milliárd forint).

MÉRLEG (adatok millió forintban)	2021. december 31.	2020. december 31.	Változás (%)	Változás
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	229	1 499	-84,7%	-1 270
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 359	103	-	2 256
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 242	34 889	-24,8%	-8 647
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	634 964	573 880	10,6%	61 084
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	926	-	-926
Tárgyi eszközök	95	125	-24,0%	-30
Immateriális javak	203	208	-2,4%	-5
Adókövetelések	512	348	47,1%	164
Egyéb eszközök	411	163	152,1%	248
Eszközök összesen	665 015	612 141	8,6%	52 874
Kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 309	88	-	2 221
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121	6 484	-5,6%	-363
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	585 534	538 318	8,8%	47 216
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 112	284	-	828
Céltartalékok	28	116	-75,9%	-88
Adókötelezettség	147	4	-	143
Egyéb kötelezettségek	828	163	-	665
Kötelezettségek összesen	596 079	545 457	9,3%	50 622
Saját tőke				
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	27 926	27 926	0,0%	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-233	260	-	-493
Erdeménnytartalék	26 417	24 319	8,6%	2 098
Egyéb tartalék	1 439	1 164	23,6%	275
(-) Saját részvények	-207	-207	0,0%	0
Az üzleti év nyeresége	2 745	2 373	15,7%	372
Saját tőke összesen	68 936	66 684	3,4%	2 252
Saját tőke és kötelezettségek összesen	665 015	612 141	8,6%	52 874

3.6.1 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2021. év végén 26,2 milliárd forintot tett ki, ez 24,8%-kal volt alacsonyabb az előző évhez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a szignifikánsak, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 1% alatti.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományában átrendeződés történt 2020. és 2021. között. Ennek következményeként az állampapír állomány az előző évhez képest 88,7%-kal esett vissza (31,9 milliárd forintról 3,6 milliárd forintra csökkent). Az értékpapírok állományában 2020-ban 3,0 milliárd forintot képviselő hitelintézeti kötvények 2021-re teljes egészében kikerültek az állományból. Ugyanakkor a diszkontkincstárjegyek állománya 22,6 milliárd forinttal bővült.

3.6.2 Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2021. év során 10,6%-kal emelkedett, így az időszak végére elérte az 635,0 milliárd forintot. A teljes állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó állománya 9,2%-kal emelkedve 250,5 milliárd forintot tett ki. A teljes bruttó értékpapír állomány 91,0%-át államkötvények alkotják, melyek állománya 2021. végén 227,9 milliárd forint volt.

Az amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök másik nagy csoportját a hitelek alkotják, melyek bruttó állománya 11,0%-kal bővült az év során, így 2021. végére elérte a 374,4 milliárd forintot.

A jegybanki és bankközi betétek bruttó állománya az előző évi 7,2 milliárd forintról 10,8 milliárd forintra emelkedett 2021. végére, ez 48,6%-kal magasabb szintet jelent.

3.6.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Jelzálogbank forrásainak 88,0%-át jelentik az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Értékük a tárgyévvel megelőző év végéhez képest 8,8%-kal emelkedett, így 2021 végére 585,5 milliárd forintot ért el. Ezen kötelezettségeken belül a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány képviseli a többségi részarányt (54,9%). A kibocsátott jelzáloglevelek értéke 2021. év végén 321,7 milliárd forint volt, ez minimális 0,3%-os csökkenést jelent 2020-hoz képest. 2021. során ugyanakkor szignifikánsan, 23,5%-kal nőtt a felvett hitelek állománya, az MNB-től éven túli lejáratra felvett hitelek növekedésének köszönhetően.

3.6.4 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2021. december 31-i értéke 68,9 milliárd forint volt, amely az egy évvel ezelőtti szinthez képest 2,3 milliárd forinttal magasabb szintet jelent (3,4%-os emelkedés).

A prudenciális előírások tökemegfelelési mutatóra vonatkozó követelményét Takarékné Csoport szinten kell értelmezni. A Csoport szintű tökemegfelelési mutató felügyeleti elvárás szintje 2021. december 31-én teljesült.

3.6.5 Mérlegen kívüli tételek

A Bank mérlegen kívüli függő kötelezettségeinek értéke a tárgyidőszak végén 24,4 milliárd forintot tett ki, ami 10,3%-kal volt magasabb az előző évihez képest. 2021-ben a mérlegen kívüli függő kötelezettségek teljes egészében az ügyfelek, valamint a refinanszírozási partnerek által még fel nem használt, le nem hívott hitelkeretek és ígervények állományát jelentette. Ennek értéke 2020-ban 22,1 milliárd forint volt.

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

Átfogó eredménykimutatás (adatok millió forintban)	2021.	2020.	Változás (%)	Változás
Kamatbevétel	14 704	11 449	28,4%	3 255
Kamatráfordítás	-10 456	-8 237	26,9%	-2 219
Nettó kamatjövedelem	4 248	3 212	32,3%	1 036
Díj- és jutalékbevétel	589	688	-14,4%	-99
Díj- és jutalék ráfordítás	-620	-590	5,1%	-30
Díjak és jutalékok eredménye	-31	98	-131,6%	-129
Deviza műveletek eredménye	0	100	-100,0%	-100
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	186	492	-62,2%	-306
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1	672	-	-671
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	438	35	-	403
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-76	-878	-91,3%	802
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	238	290	-17,9%	-52
Nettó üzleti eredmény	787	711	10,7%	76
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4	157	-	-161
Nettó egyéb működési bevétel	439	530	-17,2%	-91
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	-16	-	16
Nettó működési nyereség	5 439	4 692	15,9%	747
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	3	-3	-	6
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-224	-133	69,0%	-91
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	-8	-	8
Működési költségek	-2 419	-2 366	2,2%	-53
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-62	-237	-73,8%	175
Adózás előtti nyereség/(veszteség)	2 737	1 945	40,7%	792
Jövedelemadó	8	428	-98,1%	-420
Tárgyévi nyereség/(veszteség)	2 745	2 373	15,7%	372
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás				
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	2 745	2 373	15,7%	372
Egyéb átfogó jövedelem	-493	-732	-32,7%	239
Erdménybe nem átsorolható tételek	9	9	0,0%	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	0	-	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	9	9	0,0%	0
Erdménybe átsorolható tételek	-502	-741	-32,3%	239
Fedezeti instrumentumok	183	3	-	180
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-685	-744	-7,9%	59
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0	-	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	2 252	1 641	37,2%	611

A Jelzálogbank adózás előtti eredménye 2021-ben 2,7 milliárd forint nyereséget tett ki, amely a 2020. évi eredménytől 40,7%-kal magasabb szintet jelent. A tárgyévi adózott eredmény 2,7 milliárd forint volt (2020-ban 2,4 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye felett alakult, 2021-ben 2,3 milliárd forintot ért el (2020-ban 1,6 milliárd forint).

3.7.1 Nettó kamatbevétel

A Bank 2021. évi 4,2 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétele (2020-ban 3,2 milliárd forint) a 14,7 milliárd forintos kamatbevétel (2020-hoz képest 28,4%-os növekedés) és a 10,5 milliárd forintos kamatráfordítás (2020-hoz képest 26,9%-os növekedés) egyenlegeként alakult ki. Összességében a nettó kamatbevétel az előző évhez képest 32,3%-kal, azaz 1,0 milliárd forinttal volt magasabb.

A kamatbevételek tekintetében 2021-ben az amortizált bekerülési értéken értékelt és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevételeinek 3,3 milliárd forintos növekedése volt meghatározó. Értéke 2021-ben 13,3 milliárd forint volt. (2020: 10 milliárd forint).

A kamatráfordítások az előző évhez képest 26,9%-kal magasabb szintet értek el. A kamatráfordítások között az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításai jelentik a legjelentősebb tételt, ennek értéke 2021-ben 9,5 milliárd forint volt, mely az előző évhez képest 2,0 milliárd forinttal magasabb értéket jelentett (2020-ban 7,4 milliárd forint).

3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A Jelzálogbank nettó jutalék eredménye 31 millió forintos veszteség volt 2021-ben, ezzel szemben 2020-ban 98 millió forintos nyereség keletkezett. A díj- és jutalékbevétel 589 millió forintos eredménye 14,4%-kal alacsonyabb volt az előző évi eredményhez képest. Az alacsonyabb bevételeket az értékbecsléshez, illetve a saját állományú jelzáloghitelekhez köthető díj- és jutalékbevételek csökkenése okozta. A ráfordítások értéke 2021-ben 620 millió forint volt (2020-ban 590 millió forint). A díj- és jutalékráfordítás magasabb szintje az ügynöki díjak magasabb ráfordításaival magyarázható, miközben az értékbecslés és a treasury szolgáltatások ráfordításai csökkentek.

3.7.3 Nettó üzleti eredmény

A nettó üzleti műveletek eredménye 787 millió forintot tett ki, mely 10,7%-kal magasabb szintet jelent 2020-hoz képest. Az emelkedés a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereségnek köszönhető.

3.7.4 Nettó működési nyereség

A nettó üzleti eredményhez hasonlóan a Jelzálogbank nettó működési eredménye is pozitív értékkel zárt. A 2021. év végén 5,4 milliárd forintot kitevő nyereség 15,9%-kal haladja meg a tárgyévet megelőző év teljesítményét (2020-ban 4,7 milliárd forint).

3.7.5 Működési költségek

2021-ben a Jelzálogbank működési költségei mindössze 2,2%-kal, azaz 53 millió forinttal emelkedtek, így összességében 2.419 milliárd forintot tettek ki (2020.: 2.366 milliárd forint). Míg a bérjellegű költségek (108 millió forinttal) és a tanácsadói díjak (245 millió forinttal) számottevően emelkedtek, addig az IHKSZ, IHKSZ Tőkefedezeti Alap és Szanálási és Kártérítési Alap díjak (68 millió forinttal), valamint az SLA szolgáltatások ráfordításai (302 millió forinttal) jelentősen csökkentek.

Működési költségek (millió forint)	2021	2020	változás (%)	változás
Bérjellegű költségek	315	207	52,2%	108
Reklám, propaganda, hirdetés	6	1	-	5
Általános és adminisztratív költségek	96	93	3,2%	3
Bérelti díjak	21	19	10,5%	2
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	28	33	-15,2%	-5
Immateriális javak értékcsökkenése	22	25	-12,0%	-3
Tanácsadói díjak	430	185	132,4%	245
Fenntartási költségek	423	350	20,9%	73
Pénzügyi szervezetek kölönadója	0	98	-	-98
Egyéb fizetendő adók és járulékok	185	177	4,5%	8
Biztosítási díjak	7	5	40,0%	2
Információs költségek	78	60	30,0%	18
Felügyeleti díjak	52	38	36,8%	14
IHKSZ díj, IHKSZ Tőkefedezeti Alap és Szanálási és Kártérítési Alap díjak	463	531	-12,8%	-68
SLA szolgáltatások ráfordításai	203	505	-59,8%	-302
Egyebek	90	39	130,8%	51
Összesen	2 419	2 366	2,2%	53

3.7.6 Értékvesztés- és céltartalék képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2021-ben 221 millió forint volt.

3.7.7 Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség (nettó)

2020. március 18-án hatályba lépett hitelmoratórium költsége a be nem folyt és így elhatárolt hitel pénzáramlások nettó jelenértékének veszteség hatásából származik, ez a Jelzálogbanknál 2021-ben 62 millió forintot tett ki.

3.7.8 Adózás előtti nyereség

A Jelzálogbank 2021-es adózás előtti nyeresége 2,7 milliárd forintot ért el (2020-ban 1,9 milliárd forint).

4 LIKVIDITÁSKÉZELÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. forrásszerkezetét meghatározza speciális jelzálogbanki jogállása – nem gyűjthet betétet –, így forrásszerkezetén belül meghatározóak a jelzáloglevél kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek. A jelzáloglevelek mellett a Jelzálogbank forrásszerkezetében 2021-ben is meghatározó súllyal szerepelt az MNB hosszú lejáratú fedezett hiteleszközének igénybevételével bevont hosszú lejáratú (3 és 5 éves) jegybanki forrás (2021. július végén az eszköz a jegybank részéről kivezetésre került, a meglévő állományok érintettsége mellett új ügylet már nem köthető).

A Jelzálogbank a TakarékJelzálogbank Nyrt. tagjaként a likviditási szükségleteit elsősorban Csoporton belüli entitással szemben fedezi. A Jelzálogbank hitelállományát (saját és refinanszírozott) csak a fedezeti eszköz pool-ban figyelembe vehető tőkéjének erejéig finanszírozhatja jelzáloglevéllel. Ennek megfelelően, a jelzáloghitel-állomány figyelembe nem vehető tőkéjének finanszírozása, az aktuális túlfedezettség (over collateral) valamint a jelzáloglevelek jövőbeli tőke- és kamatfizetései képzett – belső szabályzatán alapuló – 180 napos likviditási puffer vállalás teljesítéséhez szükséges likvid eszköz állomány is zömmel fedezetlen forrásból kerül finanszírozásra. Ugyancsak a belső szabályzata alapján a Jelzálogbank legalább 2%-os túlfedezettséget tart fenn.

2019. március 28-tól a Jelzálogbank jelzálogleveleit az S&P Global Ratings (továbbiakban: S&P) minősíti. A TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok BBB rating-jét 2021. június 2-án az S&P megerősítette stabil kilátással. A rating azóta nem változott.

A Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulása:

A 2018. óta tisztán refinanszírozó jelzálogbanki stratégia alapján működő Jelzálogbank forrásszerkezetének alakulását szokásos üzleti és piaci működési környezetben elsősorban a refinanszírozott hitelállomány alakulása, valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt. JMM megfeleléséhez szükséges jelzáloglevél állomány biztosítását célzó kibocsátói aktivitás határozzák meg.

A forrásszerkezet alakulása szempontjából 2020. speciális évnak számított, mivel a pandémiás helyzetre adott jegybanki válaszlépések, a monetáris eszköztár átalakítása érdemben befolyásolták a Jelzálogbank forrás állományának összetételét. Az MNB Jelzáloglevél vásárlási program II. elindulását követően a partnerbankok is növelni tudták a refinanszírozás során felajánlott hitelállományt, így a bővülő fedezeti eszköz pool mellett a Jelzálogbank aktívan részt tudott venni a programban.

A jelzáloglevél-állomány 2021-ben éves szinten 1,1%-kal (+3,5 milliárd forint) 319,5 milliárd forint névértékről 323,0 milliárd forintra nőtt. 2021-ben összesen 24,5 milliárd forint új forrást vont be a Jelzálogbank kizárólag jelzáloglevél kibocsátás formájában (bruttó jelzáloglevél kibocsátás), tőzsdei aukciók keretében és a teljes forgalmazói kör bevonásával. A vizsgált időszakban egy sorozatból 500 ezer euró névértékben (euróban denominált) történt visszavásárlás. A lejáratok névértéke összesen 20,9 milliárd forint volt 2021-ben, amely egy jelzáloglevél sorozatot érintett.

Saját kibocsátású fedezetlen kötvények kibocsátásra nem került sor 2021-ben.

Az MNB fedezett hitelek állománya 2021 végén 235,5 milliárd forintot (10,7%-os növekmény éves szinten), a bankközi anyabanki forrás pedig 25,4 milliárd forintot tett ki.

5 KOCKÁZATKEZELÉS

5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

A TakarékJelzálogbank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) és a TakarékJelzálogbank Csoportnak a tagja.

Az MBH keretszabályozásának figyelembevételével a TakarékJelzálogbank Csoportot irányító MTB meghatározta Kockázati Politikájában és Stratégiájában a TakarékJelzálogbank Csoport általános kockázatvállalási elveit, a vállalható kockázatok körét, a kockázatkezelési – és mérési eszközöket, a kockázatkezelés szervezetét, melyet az IHKSZ is elfogadott.

A **Kockázati Politika** az alábbi témaköröket foglalja magában:

- kockázatvállalási alapelvek;
- lényeges kockázatok meghatározására vonatkozó irányelvek és módszerek
- kockázatkezelés felépítése, szervezetének bemutatása.

A **Kockázati Stratégia** tartalmazza:

- a kockázatok azonosítását, definícióját, mértékét és súlyosságát,
- a külső környezet és az üzleti stratégia rövid bemutatását,
- a stratégiai kockázatkezelési célok bemutatását,
- a kockázati étvágy indikátorok bemutatását és a javasolt limiteket, riasztási szinteket,
- valamint a jelentősebb kockázati kontrollt érintő projektek rövid bemutatását.

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

A Jelzálogbanknak az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének és az MTB-nek, mint az integrációs üzleti irányító szervezet, továbbá az MBH előírásainak kell megfelelnie.

A Jelzálogbank kockázatkezelésének elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Bank tőkéjére és eredményére.

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

A Jelzálogbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

5.2 HITELKOCKÁZAT

A Jelzálogbank fő tevékenysége továbbra is a partnerbankok jelzáloghitel-portfoliójának refinanszírozása. A JMM MNB általi bevezetése üzleti lehetőséget teremtett a jelzáloghitelintézetek számára azzal, hogy a kereskedelmi bankok hosszúlejáratú lakossági jelzáloghiteleivel megegyező lejáratú refinanszírozási hiteleket nyújtsanak és ezzel segítsék a refinanszírozott hitelintézetek forint lejáratú megféleltetését. A Jelzálogbanknak ez lehetőséget biztosított újabb üzleti partnerek megszerzésére és a refinanszírozási tevékenység ismételt felfuttatására.

Mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében a változás főbb mozgatója a pandémiás időszak miatt alkalmazott módszertanok változása volt. Ennek megfelelően a kalkulációja során a Bank bevezetett egy úgynevezett makro-korrekciót, amelynek a kiindulási alapja az aktuális makro-modell volt. 2021 második negyedétől a csoportos értékvesztés számításban frissítésre kerültek a makro korrekciós paraméterek az MNB 2021 első negyedéves körlevélben szereplő makro-pályával összhangban. Az MNB makro-feltételezései kedvező pályát mutatnak, melynek önmagában értékvesztés-csökkentő hatása lenne, így azt kiegyensúlyozandó, úgynevezett „Management Overlay” korrekció került bevezetésre, ami a várt bedőlési rátának megfelelő beállításával üzletszintű paraméter korrekciót valósít meg. A paraméterek korrekciója úgy történt meg, hogy az MNB makro-korrekció és a Management Overlay együttesen marginális értékvesztés elmozdulást eredményezett.

A vállalati hitelportfólió állománya teljes egészében kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel. E vállalati ügyfélkörre vonatkozóan a vállalati hitelezés ágazati limitrendszer jelelte ki 2021. évre a kockázatvállalási irányokat.

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratú megfeleltetése révén biztosíthatja. Az eszköz-forrás menedzsment tevékenység keretében a kibocsátott értékpapírok visszavásárlásával és új kibocsátásokkal is kezeli a lejáratú kockázatot. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkal szabályozott mértékű lejáratú transzformációt alkalmaz. A kifutó hitelportfólióra vonatkozóan, az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését a Bank folyamatosan elemzi és hatását figyelembe veszi a piaci és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bank likviditási terveit, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A likvid eszközök állománya folyamatosan magas.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. szakosított hitelintézeti státuszából és a 2018. óta alkalmazott „tisztán refinanszírozó jelzálogbank” stratégiájából adódóan a klasszikus kereskedelmi banki struktúrához képest egyszerűbb mérleg szerkezettel rendelkezik. Míg eszköz oldalon a bővülő refinanszírozási hitel állomány (a saját hitel állomány folyamatosan amortizálódik, új kihelyezés 2018. óta nincs) és a likvid értékpapír állomány, addig forrás oldalon a jelzáloglevelek és a hosszú lejáratú (kizárólag 3 és 5 éves lejáratú) MNB hitelek számítanak meghatározó elemeknek. Mivel az MNB által 2020. március 24-én bevezetett hosszú jegybanki hiteleszköz keretében fedezett hitelt nyújt a jegybank a piaci szereplőknek, a Jelzálogbank számára továbbra is a jelzáloglevél lejáratok és a refinanszírozott, valamint a még meglévő saját hitelek lejáratú szerkezete közötti eltérések, valamint az MNB kedvezményezettségére zárolt kötvények potenciális értékcsökkenési hatása jelentik a kezelendő likviditási kockázatot.

A Bank likviditási terveit – szorosan együttműködve az MTB releváns kockázatkezelési területeivel – likviditáskezelési finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. A TakarékJelzálogbank fedezeti eszköz pool-ján belül a likviditást csökkentő pótfedezeti állományt belső limitekkal korlátozza, emellett belső szabályzata alapján a 180-napos kumulált maximális nettó kiáramlás erejéig likviditási puffert tart, így a Jelzálogbank likvid eszköz állománya megfelelő tartalékot biztosít a potenciális kockázatok fedezetére.

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Bank üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Bank célja, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank 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 kamatláb kockázatot stressz forgatókönyvek elemzésével és érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Bank és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap-ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Bank eszközeinek és forrásainak összhangját.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A TakarékJelzálogbank a működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi. A működési kockázatkezelés tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések hatékonyságának ellenőrzése. A TakarékJelzálogbank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás. A működési kockázatok felismerését a Bank belső oktatással segíti elő.

A KRI-k megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2021-ben is több KRI módosult és új KRI-k kerültek bevezetésre. A mutatók adatminőségének javítása céljából a Jelzálogbank működési kockázati kontroll területe egyeztetést tartott az adatokat szolgáltató területekkel, ahol közösen határozták meg a mutatókat és a szinteket.

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

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

6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

A Bank tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciók, valamint a bankcsoport irányítási feladatokat az MTB látja el. A Bank 2021-ben változatlan szervezeti struktúrával működött, a munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 14 fő volt a tárgyév végén.

7 KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár a TakarékJelzálogbank Nyrt. környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és non-profit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

A Jelzálogbankban működő un. Zöld Jelzáloglevél Bizottság (ZJB), amelynek tagjai a vezérigazgatóból, a kockázatkezeléssel megbízott vezérigazgató-helyettesből, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőiből állnak. A ZJB legfontosabb feladatai a következők: (1) új fedezetek bevonása esetén valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok „zöld” minőségéről, és (2) rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását. A Jelzálogbank első zöld jelzáloglevelét (TZJ27NF1) 2021. október 27-én hozta forgalomba 5 milliárd forint össznévértékben. A 2022-es évben további zöld jelzáloglevél kibocsátások várhatók, elsőként februárban ld. mérleg fordulónap után történt fontosabb események c. fejezet.

A TakarékJelzálogbank 2020 novemberében csatlakozott az az Európai Jelzálogszövetség Energiahatékonysági kezdeményezéséhez (Energy Efficient Mortgage Initiative).

8 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2021-ben az egyéb szolgáltatások díjára (ESG felkészülés ESG roadmap) 13.335.000 forintot számított fel a Jelzálogbank részére.

9 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Aukciók

2022. január 24. napján a Jelzálogbank TJ25NV01(lejárat: 2025.11.26., kamatozás: változó / aktuális éves kamat: 3,67%) jelzáloglevele harmadik sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 3 000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 10 060 millió forint, a harmadik részletben forgalomba hozott összmennyiség névértéke 7 200 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 100,4153 %-ot tett ki.

2022. február 8. napján a Jelzálogbank TJ26NF02 (lejárat: 2026.12.22., kamatozás: fix / 1,75%) jelzáloglevele harmadik sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 3 000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 7 970 millió forint, a hatodik részletben forgalomba hozott össz mennyiség névértéke 12 520 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 84 5527 %-ot tett ki.

2022. február 22-én a Bank újabb, ezúttal két zöld jelzáloglevél aukcióját szervezte meg. A már forgalomban lévő eredetileg 6 éves lejáratú, 3,5%-os fix kamatozású TZJ27NF1 második sorozatrészletét 5, illetve a 10 éves lejáratú fix 5,75%-os kamatozású TZJ32NF1 zöld jelzáloglevél első sorozatrészletét 3 milliárd forint volumenben hirdette meg. Az aukciók során az eredetileg 6 éves lejáratú zöld jelzáloglevélből 7,45 milliárd, a 10 éves lejáratúból pedig 1,97 milliárd forint vételi ajánlat került elfogadásra.

Európai zöld védjegy

A TakarékJelzálogbank Nyrt a magyar jelzálogbankok közül elsőként csatlakozott az európai zöld védjeggyel rendelkező nemzetközi bankok köréhez 2022. február 21-én. Az EEML olyan minőségi védjegy, amely egyértelművé teszi a fogyasztóknak, a hitelezőknek és a befektetőknek, hogy a TakarékJelzálogbank az energiahatékonyságot figyelembe véve refinanszírozza a jelzáloghiteleket, legyenek azok vásárlási, építési, vagy felújítási célú lakossági vagy kereskedelmi hitelek. Az EEML védjegy célja, hogy globális referenciává váljon a hitelintézetek és pénzügyi befektetők szemében. A védjegy jelentős mértékben növeli a Bank hírnevét (Az EEML Tanácsadó Testületének tagja a Magyar Nemzeti Bank is.)

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 kamatdöntő ülésén még változatlanul hagyta az eurózóna kamatkondícióit, ugyanakkor a jegybank felgyorsította a hagyományos eszközvásárlási programjának (APP) kivezetési ütemét, amely 2022. júniusban zárulhat, kamatemelésre legkorábban ezután kerülhet sor. A Magyar Nemzeti Bank a február végétől kibontakozó folyamatokra reagálva március 8-án 100 bázisponttal 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső részét jelentő O/N hitel kamatát, miközben az alapkamat és az O/N 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 ideai lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

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

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

A Bankholding valamennyi tagja eleget tesz az EU és amerikai szankciós tiltólisták előírásainak, beleértve számos oroszországi és fehéroroszországi kereskedelmi bank SWIFT-rendszerből való kizárására vonatkozó 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.

Áttekintve a TakarékJelzálogbank hitel és refinanszírozási portfólióját a következő mondható el: a vállalati portfólió nem jelentős, a lakossági portfólió esetében szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázat növekedéseket egyedileg kell azonosítani, és a felmerülés időpillanatában kezelni.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2021. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a TakarékJelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) 5299007F4BUUY6S14E44-2021-12-31-hu.xhtml¹ digitális fájlban lévő 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 665.015 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 2.745 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

¹ fent hivatkozott. 5299007F4BUUY6S14E44-2021-12-31-hu.xhtml pénzügyi kimutatás digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: zGxkKJe0YSCUMAA=

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 17. megjegyzésében)</p> <p>A Bank 2021. december 31-én összesen nettó 31.573 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 32.615 M Ft), amellyel szemben 1.042 M Ft értékvesztés (csoportos értékvesztés: 415 M Ft) került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; és - közzététel pontosságának értékelése.

Egyéb kérdések

A Bank vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú egyedi pénzügyi kimutatás prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk egyedi pénzügyi kimutatást tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt információkból és 2021. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá 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 egyéb információkra.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

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, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

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. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további tartalmi követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás,

hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2021. április 27-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 10 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 5-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2022. április 5.



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



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

**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő 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.**

Tartalom	Oldal
Egyedi Átfogó Eredménykimutatás.....	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	5
Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	6-7
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8-9
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz	11-116

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

A Felügyelőbizottság elnöke

Dr. Harmath Zsolt (2022. január 2-ig)

Rózsa Zsolt János (2022. január 3-tól)

Az Igazgatóság és ügyvezetés tagjai

Dr. Nagy Gyula László

Mészáros Attila

Hegedűs Éva

Ginzer Ildikó

Sass Pál

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

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Attila

A TakarékJelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban Bank) a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a TakarékJelzálogbank Zrt. részesezését 2019 második felében értékesítette az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek (a továbbiakban MTB Zrt.), ezért konszolidált beszámolót már 2020 óta nem készít a Bank. A Bankot anyavállalatai – a Magyar Bankholding Zrt. (végső anyavállalat), illetve az MTB Zrt. bevonja a konszolidációba -, ezen konszolidált beszámolókat a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készítik el.

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

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest

Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.

1117

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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	14 704	11 449
Kamatráfordítás	4	-10 456	-8 237
Nettó kamatjövedelem		4 248	3 212
Díj- és jutalékbevétel	5	589	688
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-620	-590
Díjak és jutalékok eredménye		-31	98
Deviza műveletek eredménye	6	0	100
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség	7	186	492
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség	8	1	672
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség, nettó	18	438	35
Fedezeti elszámolásokból eredő (-) veszteségek		-76	-878
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége		238	290
Nettó üzleti (trading) eredmény		787	711
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó (-) veszteség vagy nyereség, nettó	9	-4	157
Nettó egyéb működési bevétel	9	439	530
Nettó egyéb működési ráfordítás	9	0	-16
Nettó működési nyereség		5 439	4 692
Céltartalékfeloldás vagy (-) céltartalék képzés	25, 30	3	-3
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása	30	-224	-133
Nem pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása	19,20	0	-8
Működési költségek	10	-2 419	-2 366
Módosítás miatti (-) veszteség, nettó	30	-62	-237
Adózás előtti nyereség		2 737	1 945
Jövedelemadó	12	8	428
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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-jegy- zés	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373
Egyéb átfogó veszteség	13	-493	-732
Eredménybe nem átsorolható tételek:		9	9
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	9	9
Eredménybe átsorolható tételek		-502	-741
Fedezeti instrumentumok		183	3
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-685	-744
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		2 252	1 641
Egy részvényre jutó eredmény – EPS (100 forint névérték)			
Alap EPS mutató (Forint)		22,82	19,73
Hígított EPS mutató (Forint)		22,82	19,73
A részvények súlyozott átlaga		108 236 699	108 236 699

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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-jegy-zés	2021. december 31.	2020. december 31.
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14	229	1 499
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	2 359	103
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	26 242	34 889
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	17, 18	634 964	573 880
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	0	926
Tárgyi eszközök	19, 21	95	125
Immateriális javak	20	203	208
Adókövetelések	12	512	348
Egyéb eszközök	22	411	163
Eszközök összesen		665 015	612 141

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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	15	2 309	88
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23	6 121	6 484
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	585 534	538 318
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	1 112	284
Céltartalékok	25,30	28	116
Adókötelezettségek	12	147	4
Egyéb kötelezettségek	26	828	163
Kötelezettségek összesen		596 079	545 457
Saját tőke			
Jegyzett tőke	27	10 849	10 849
Névértéken felüli befizetés (árszió)		27 926	27 926
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	-233	260
Eredménytartalék		26 417	24 319
Egyéb tartalék	27	1 439	1 164
Saját részvények (-)	27	-207	-207
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373
Saját tőke összesen		68 936	66 684
Kötelezettségek és saját tőke összesen		665 015	612 141

Budapest, 2022. április 5.



dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató




Mészáros Attila
vezérigazgató-helyettes

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		50	58
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírása / képzés		153	124
Egyéb céltartalék, értékvesztés visszairás / képzés		-88	-383
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyeresége (-)/veszteség (+)		-7	3
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		1	1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása		1 719	856
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		-363	-68
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		4 210	2 964
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek		0	1 800
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		2 097	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 154	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-63 335	-279 265
Egyéb eszközök		-412	7 257
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-2 910	59 144
Egyéb kötelezettségek		808	-720
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-51 388	-208 820

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális javak eladás bevétele		23	-3
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-31	-2
Leányvállalat értékesítése		0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-8	-5
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-16	-25
Hosszú lejáratú hitel felvétel, tőketörlesztés		50 142	209 279
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		50 126	209 254
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-1 270	429
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		1 499	1 070
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		229	1 499
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		3	872
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		226	627
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		229	1 499
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		14 704	11 449
Fizetett kamatok		-10 456	-8 237

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

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

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

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Saját tőke összesen
2020. január 1. – nyitó		10 849	27 926	992	24 556	927	-207	65 043
Tárgyévi nyereség		0	0	0	2 373	0	0	2 373
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	-732	0	0	0	-732
Általános tartalék		0	0	0	-237	237	0	0
2020. december 31. – záró		10 849	27 926	260	26 692	1 164	-207	66 684
2021. január 1. – nyitó		10 849	27 926	260	26 692	1 164	-207	66 684
Tárgyévi nyereség		0	0	0	2 745	0	0	2 745
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	-493	0	0	0	-493
Általános tartalék		0	0	0	-275	275	0	0
2021. december 31. – záró		10 849	27 926	-233	29 162	1 439	-207	68 936

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

1. BANK BEMUTATÁSA

A Bank 2021. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2022. április 5-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe: <https://www.takarekjbz.hu>
Levelezési cím: 1908 Budapest
Telefonszám: +36 1 3344 344
Cégjegyzékszám: 01-10-043638
Adószám: 12321942-4-44
KSH statisztikai számjel: 12321942-6492-114-01
Alakulás éve: 1997.

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Harmath Zsolt (2022.01.02-ig)
Rózsa Zsolt János (2022.01.03-tól)

Igazgatóság elnöke: Vida József
Elnök: Vida József

A Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: Bank) 1997. október 21-én alapították, FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság néven. A Bank működését alapvetően a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott működési engedély meghatározza a Bank által végezhető tevékenységeket, illetve e tevékenységek végzésének feltételeit.

A Bank alapvető tevékenységi köre, a szakosított hitelintézeti tevékenységből adódóan, a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok fedezete mellett, jelzáloghitelek refinanszírozása, illetve speciális, hosszú lejáratú értékpapírok (jelzáloglevél) kibocsátása.

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a szövetkezeti hitelintézetek integrációjába, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy a Jelzálogbank korábbi bankcsoportjába tartozó, összevont felügyelete alá tartozó társaságok 2017. január 1-től az MTB Zrt. csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Takarék Kereskedelmi Bankra (a továbbiakban Kereskedelmi Bank) az MTB Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Bank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett.

2017 decemberében a Bank értékesítette a közvetlen és közvetett befektetései jelentős részét, a közvetlen részesedések közül a Kereskedelmi Bank maradt a részesedések között 2019. október 29. napjáig. A Bank ezen a napon lezáródott tranzakcióval a Kereskedelmi Bankban meglévő 51%-os részesedését teljes egészében értékesítette az MTB Zrt. részére. A Bank adatai az MTB Zrt., mint anyavállalat konszolidációs körében kerülnek kimutatásra. A Bank által korábban nyújtott szolgáltatásokat (melynek köre: csoporton belüli teljes körű ügyviteli, számviteli, adózási, munkaügyi és adatszolgáltatási, valamint bérbeadási tevékenység) az MTB nyújtja a Bank számára SLA szerződés keretén belül.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Kereskedelmi Bank 2019. október 31. napjával a Takarékbank Zrt.-be történt beolvadásáig a Bank ügynökeként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hitelgondozási és a minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végezte, ugyanakkor a Kereskedelmi Bank a kedvezőbb forrásköltségek elérése érdekében saját hiteleit részben a Jelzálogbankkal refinanszírozta. A Kereskedelmi Bank beolvadását követően a hitelgondozási és minősített hitelkezelési tevékenységet a Bank saját hitel állományára vonatkozólag a Takarékbank Zrt. végzi, valamint a Bank a Takarékbank Zrt. jelzáloghitel portfóliójának egy részét refinanszírozza. A Jelzálogbank 2018 áprilisától kezdődően saját hitelt nem nyújt, kizárólag refinanszíroz.

A Takarékcsoport Vezető Testülete 2020. március 11-én jóváhagyta a Pandémiás Tervet és az Üzletmenetfolyamatossági Szabályzat módosítását, illetve megalakult a Pandémiás Operatív Törzs (POT). Ettől kezdve ez a szervezeti egység koordinálja a Takarékcsoport koronavírus válsághelyzettel kapcsolatos feladatait, szoros együttműködésben a Vezető Testülettel és az egyéb érintett szervezeti egységekkel. A POT folyamatosan utasításokat és javaslatokat fogalmaz meg minden munkavállaló számára, erről az üléseknek megfelelő gyakorisággal küld tájékoztatást 2021-ben is.

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

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

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

A Bank minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Zrt. 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Bank által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. Az MTB Zrt. a Társaság részvényesei által felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. A felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a Takarékcsoport Jelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,13%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. október 13. napján a Magyar Bankholding Zrt. nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként a Magyar Takarékek Bankholding Zrt. (MTBH) rendelkezésére bocsátotta az MTB Zrt.-ben fennálló teljes tulajdoni részesedését, amellyel az MTBH az MTB-ben 75,91%-os tulajdoni részesedést, valamint 100%-os szavazati jogot szerzett. Tekintettel arra, hogy az MTB-nek a Takarékek Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga van, az apport által az MTBH a Takarékek Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékek Csoportot tulajdonló Magyar Takarékek Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékek Csoport 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 Takarékek Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takarékek Csoportot tulajdonló Magyar Takarékek 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 korábbi évek gyakorlatával összhangban a Bank 2021-ben is havonta/kéthavonta jelentkezett nyilvános, aukció keretében történő tőzsdei jelzáloglevél kibocsátásokkal a hazai piacon. Tizenkét tranzakció során összesen 24,5 milliárd névértékű jelzáloglevelet bocsátott ki a Bank, amely elmaradt a korábbi évek bruttó kibocsátásaitól. A visszafogottabb éves volumen a teljes hazai jelzálogbank szektorra jellemző volt, amely alapvetően két tényezőre vezethető vissza. Egyrészt az MNB Jelzáloglevél Vásárlási Program II. elsődleges piaci szakasza még 2020 novemberében lezárásra került—a hazai jelzálogbankok a Bankot is beleértve 2020-ban maximalizálta a rövid-távú kibocsátásait, jelentősen csökkentve ezzel a Bank forrásköltségét—, míg a jegybanki monetáris eszköztár új elemének számító Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program csak 2021. augusztus elején indult hivatalosan. Az utóbbit kihasználva a Bank 2021. október végén jelentkezett történetének első zöld jelzáloglevél kibocsátásával (TZJ27NF1, 5 milliárd forint névértékben), amelyet a tervek szerint további zöld jelzáloglevél kibocsátás fog követni a következő időszakban.

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. 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2.3. 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, az egyéb jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközöket (FVOCI), a kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valósan értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségeket, amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

2.4. A számviteli alapelvek változásai

2.4.1. 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.

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközkhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a 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.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
 - Az ügyfeleknek nyújtott hitelekés előlegek valós értéken
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Bankközi kihelyezések
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
 - Értékpapírok
- Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvétek
 - 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. 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 reálizált eredménye is a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron jelenik meg.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.4. 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.

3.5. Refinanszírozott jelzáloghitelek

A Bank jelentős refinanszírozott követelésállománnyal rendelkezik. A jelzáloghitel refinanszírozás keretében a partner hitelintézet az általa nyújtott lakossági jelzáloghitelek fedezetéről szolgáló önálló jelzálogjogokat értékesíti a Bank részére, vagy – különvált jelzálogjog alkalmazása esetén – a zálogjogok átadása mellett refinanszírozási jelzáloghitelt vesz igénybe a Banktól.

Az önálló zálogjog visszavásárlása illetőleg a refinanszírozási jelzáloghitel törlesztése a partner hitelintézet által a refinanszírozott kölcsönügyletek futamideje szerinti időszak alatt valósul meg oly módon, hogy a visszavásárlás illetőleg törlesztés igazodik a partner bank ügyfele tőketörlesztésének ütemezéséhez, azonban a hiteladós törlesztésétől függetlenül bekövetkezik.

A partnerbankok refinanszírozott hitelei a törvényben szabályozott követelményeknek megfelelnek (ezért ezek a hitelek problémamentesek), a minősítés és értékvesztés elszámolási kötelezettség, valamint az ügyféllel szembeni fennálló követelés az adott kereskedelmi banknál keletkezik.

A refinanszírozott jelzáloghitelek problémamentesek, mert az önálló zálogjog és a különvált zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve. A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

3.6. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

3.7. 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.

3.8. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.9. Hitelekre képzett értékvesztés

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

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már 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.

3.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

3.11.Lízingek

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

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Bank megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében. A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz 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 lízingbevevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:
 - a lízingbevevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
 - a lízingbevevő 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 a 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 használati-jog-eszköz értékcsökkenését a kezdőnaptól a használati-jog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig lineárisan számolja el. A használati jog eszközök becsült hasznos élettartamának meghatározása a saját tulajdonú ingatlanokhoz, gépekhez, berendezésekhez és járművekhez hasonlóan történik. A Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza annak megállapításához, hogy a használati-jog-eszköz értékvesztett-e, illetve a standarddal összhangban jeleníti meg az azonosított értékvesztés miatti veszteséget.

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen lízingszerződésekkel kapcsolatosan fizetett lízingdíjakat a Bank a futamidő alatt lineárisan az eredményben számolja el. A Bank nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel. A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrészehez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban. A Bank, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízingszerződésekkel rendelkezik.

A Bank, mint lízingbeadó

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.12.Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

3.13.Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

3.14.Tényleges adó

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.15. Halasztott adó

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

3.16. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

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

3.17. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

A Bank az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást a következő pénzügyi kötelezettségekből szerzi: 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).

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.18. 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 „Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” során mutatja ki a Bank.

3.19. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.19.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár, vagy
- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja; vagy szerződéses kötelezettséget 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 eredménytartálékba sorolja 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.19.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

3.20. Céltartalék

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

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

3.21. Munkavállalói juttatások

3.21.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

3.21.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.22. Visszavásárolt saját részvény

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban a saját tőkét csökkentő tételként mutatja be. 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.

3.23. 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.

3.24. Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

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

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

3.25. Kamattámogatás

Állami kamattámogatás- saját hitelek

A kamattámogatás a 12/2001. sz. Kormányrendeletben megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetlenül a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkentését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Jelzáloglevél kamattámogatás

A jelzáloglevél alapú kamattámogatás – a fenti rendeletben meghatározott feltételek teljesülése esetén és mértékben vehető igénybe lakáscélú hitelekhez. Ezen túlmenően az ügyfél által fizetendő maximális kamatszázalék feltételének szintén teljesülnie kell. A jelzáloglevél kamattámogatás a jelzáloglevél forrásból nyújtott, a rendeletben meghatározott lakáscélú hitelek után vehető igénybe:

- i. a Bank által vagy konzorciális hitelezési körben nyújtott jelzáloghitelek, valamint
- ii. a Bank refinanszírozási tevékenysége körében a Bank által vásárolt és a belföldi hitelintézet által visszavásárolt önálló zálogjogok és különvált zálogjog, valamint a visszavásárolt zálogjog-csomagból eredő követelések.

A támogatást az adott hónap támogatott hitelállományára veszi igénybe a Bank, de maximum az adott havi jelzáloglevél állomány mértékéig. A számítás alapja a napi támogatott hitel- vagy jelzáloglevél állomány.

Kiegészítő kamattámogatás- saját hitelek

A Bank és az ügyfél között létrejött szerződésben rögzítésre kerül a kamattámogatás rendeletben meghatározott mértéke és számítási módja a maximális kamat mérték betartása mellett. A kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkori fordulónapján fennálló támogatott tőketartozás részének 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

3.26.Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.27.Fordulónap utáni események

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

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

3.28.Beszámítások

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

3.29.Deviza átszámítás

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

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

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

3.30.Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Bank. 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.31. Bankadó

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

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

2020 és 2021. évre vonatkozóan a bankadó év elején egy összegben került elszámolásra a Bank pénzügyi beszámolójában.

3.32. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

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.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.12. 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 üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

3.33.Átsorolások és hibák

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

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

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

- A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 639/2020. (XII.22.) Korm. rendelet; A Magyar Nemzeti Bank elnökének 20/2021. (VI.23.) MNB rendelete a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról;
- A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.21.) Korm. rendelet.

Magyar Nemzeti Bank újraindította jelzáloglevél-vásárlási programját, mely a Bank szempontjából az MNB lépései közül leglényegesebb volt. A jelzáloglevél-piac és a kibocsátások átmeneti befagyását követően a Bank májusban elsőként tért vissza és bocsátott ki jelzáloglevelet az MNB megújított jelzáloglevél-vásárlási programjának keretében.

3.35.Becslésekben bekövetkezett változás

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

3.36.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. A számviteli politika változásra a folyamatban lévő egységesítés miatt volt szükség, mivel a Bank fő anyavállalata a Magyar Bankholding Zrt. felülvizsgálta a csoport által alkalmazott gyakorlatot bizonyos állami kamattámogatott hitelek IFRS9 szerinti besorolásával kapcsolatban (elsősorban CSOK és Babaváró esetében.)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az érintett lakossági hitelek kamatfizetései, az állampapír referencia hozamok és egy szorzó alapján, valamint a megfelelő üzleti margin alapján kerülnek megállapításra. Korábban a Bank számviteli politikája szerint ezeket a hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelt, a jelen pénzügyi kimutatásokban (2021. december 31-es) 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.

Az új számviteli politikát a társaság visszamenőlegesen alkalmazza a pénzügyi kimutatások összehasonlítása során, úgy mintha mindig az új számviteli politikát alkalmazta volna. 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 a valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy veszteség, nettó soron mutatja be. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése (-) vagy értékvesztésének visszairása sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztésképzés és visszairás adataival.
 - ◆ A Bank a valós érték változás maradvány komponensét a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy veszteség, nettó soron mutatja be.

A számviteli politika változtatás hatása nem érintette az összehasonlító időszak nettó eredményét, így az egy törzsrészvényre 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank 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 jutalékráfordítás
17. számú jegyzet	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
18. számú jegyzet	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
29.1. számú jegyzet	Pénzügyi eszközök és források valós értéke
30. számú jegyzet	Kockázatkezelés
30.4. számú jegyzet	Hitelkockázat
33. számú jegyzet	Nettó nyereség

Sor megnevezése	2020 Újra megállapított	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	10 330	-207	10 537
Kamatbevételhez hasonló bevételek	1 119	207	912
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	11 449	0	11 449
Díj- és jutalékbevétel	688	0	688
Díj- és jutalék ráfordítás	-590	-69	-521
Díjak és jutalékok nettó eredménye	98	-69	167
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség, nettó	35	35	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-133	34	-167
Tárgyévi nyereség	2 373	0	2 373

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020 Újra meg- állapított *	2020. január 1. – 2020. december 31.
Kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 111	9 826	10 033
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	411	504	504
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	13 522	10 330	10 537
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	401	229	224
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	204	207	0
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	574	685	685
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	3	3	3
Kamatbevételhez hasonló bevételek/ Egyéb kamatjellegű bevételek	1 182	1 119	912
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	14 704	11 449	11 449

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.36)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Kamatráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	9 456	7 413
Egyéb eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek	1	1
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítások	9 457	7 414
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	397	222
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	333	318
Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	261	271
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	8	12
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	999	823
Kamat és kamat jellegű ráfordítások összesen	10 456	8 237

* A koronavírus-járvány által okozott pénzügyi turbulenciák negatív pénzügyi és reálgazdasági következményeinek tompítására a Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött. Ennek részeként az MNB az ECB-hez hasonlóan 2020. március 24-én új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz – Long Term Refinancing Operations (LTRO) - bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön), mely hiteleket fix kamaton nyújtja, korlátlan likviditás mellett.

A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2021 végéig ebből 235 766 millió forint jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé (212.989 millió forint 2020-ban). Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is növekedett, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31. (Újra megállapított)	2020. január 1. – 2020. december 31.
Díj- és jutalékbevételek			
Saját folyósítású jelzáloghitelek	83	136	136
Lebonyolítási jutalék	17	16	16
Értékbecslés	318	365	365
Refinanszírozott jelzáloghitelek	171	171	171
Összesen	589	688	688

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31. (Újra megállapított) *	2020. január 1. – 2020. december 31.
Díj- és jutalékráfordítás			
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	11	9	9
Ügynöki díj	228	70	1
Értébecslés	297	365	365
Treasury tevékenység	84	145	145
Egyéb	0	1	1
Összesen	620	590	521

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.36)

6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	0	0
Devizaműveletek nem realizált eredménye	0	100
Devizaműveletek eredménye	0	100

7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	269	611
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-74	-161
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-9	42
Összesen	186	492

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
8. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
IRS ügyletek*	-2 344	788
CCIRS ügyletek**	0	-102
MIRS ügyletek***	2 345	-19
FX ügyletek	0	5
Összesen	1	672

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Deviza kamatlábszerződések (továbbiakban CCIRS)

***Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

9. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó eredmény		
Készletek értékesítése	0	0
Tárgyi eszközök értékesítése	-7	-3
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	1	2
Egyebek*	2	158
Összesen	-4	157

*2020 első félévben az egyéb működési eredményben került elszámolásra a jogerős ítélet alapján visszajáró, a Gazdasági Versenyhivatal által visszautalt 148 millió forint összegű versenyfelügyeleti bírság összege.

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Nettó egyéb működési bevétel		
Céltartalék feloldása/visszaírása	85	396
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	163	86
Egyéb bevétel*	191	48
Összesen	439	530

*2021-ben az egyéb bevételben 171 millió forint került elszámolásra a devizás hitelekkel kapcsolatos elszámolásból (2014. évi XXXVIII. és LX törvény) származó kötelezettség kivezetése jogcímen.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Véglegesen átadott pénzeszköz	0	3
Kártérítés	0	1
Egyéb ráfordítás	0	12
Összesen	0	16

10. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Bérjellegű költségek	315	207
Reklám, propaganda, hirdetés	6	1
Általános és adminisztratív költségek	96	93
Bérleti díjak	21	19
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	28	33
Immateriális javak értékcsökkenése	22	25
Tanácsadói díjak*	430	185
Fenntartási költségek*	423	350
Pénzügyi szervezetek különadója*	0	98
Egyéb fizetendő adók és járulékok	185	177
Biztosítási díjak	7	5
Információs költségek	78	60
Felügyeleti díj	52	38
SLA szolgáltatás költségei*	203	505
IHKSZ** díj, IHKSZ** Tőkefedezeti Alap és Szanálási és Kártérítési Alap díjak	463	531
Egyebek	90	39
Összesen	2 419	2 366

*2021-ben a tanácsadói díjak között szerepel 280 millió forint menedzsmenet szolgáltatási díj. A fenntartási költségek között jelentős tétel a szoftver üzemeltetés és hálózati támogatás költsége (402 millió forint). A pénzügyi szervezetek különadója csökkenthető az IHKSZ-nek fizetett tagdíjjal, így 2021-ben annak összege nulla. Az SLA szolgáltatás költségei az MTB Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján kerültek elszámolásra (többek között HR szolgáltatás, IT szolgáltatás, számviteli szolgáltatás, compliance szolgáltatás, kontrolling management szolgáltatás, marketing szolgáltatás, jogi szolgáltatás, háttérműveleti szolgáltatások).

** Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Béreköltség	272	180
Bérbírlékok	37	24
Egyéb személyi kifizetések	5	3
Összesen	315	207

Bérbírlékokat a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 14 fő volt a tárgyév végén (2020-ban 15 fő).

12. JÖVEDELEMADÓ

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	-147	-4
Társasági adó	-147	-4
Halasztott adó bevétel/ráfordítás	155	432
Összesen	8	428

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

A vezetőség üzleti tervei alapján a belátható jövőben keletkező nyeresége felhasználható a felhalmozott továbbvihető veszteségből származó halasztott adó eszközökkel szemben. A fenti feltételezés alapján a halasztott adó követelés kimutatása indokolt.

	2021. december 31.	2020. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	2 737	1 945
Számított nyereségadó (9%)	-246	-175
Adóalap módosító tételek adóhatása	99	171
Halasztott adó megtérülése/ meg nem térülése üzleti terv változás miatt	106	383
Egyéb módosítás adóhatása	49	49
Összesen	8	428

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

	2021. december 31.				
	Halasztott adó-követelés	Halasztott adó-kötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredményki-mutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	512	0	512	106	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	0	0	0	49	0
Nettó halasztott adó pozíció	512	0	512	155	0

	2020. december 31.				
	Halasztott adó-követelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredményki-mutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	406	0	406	383	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	0	58	-58	49	9
Nettó halasztott adó pozíció	406	58	348	432	9

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2021. december 31.	2020. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	9	9
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	0	0
ebből: valósan értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő részesedés kivezetése	0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	9	9
Eredménybe átsorolható tételek	-502	-741
Fedezeti instrumentumok	183	3
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-685	-744
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen	-493	-732

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
Készpénz	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3	872
Egyéb látra szóló betétek	226	627
Összesen	229	1 499

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
IRS ügyletek	0	81
MIRS ügyletek	2 359	22
Összesen	2 359	103

	2021. december 31.	2020. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	2 299	14
MIRS ügyletek	10	74
Összesen	2 309	88

16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	26 232	34 879
<i>ebből: Diszkont kincstárjegyek</i>	22 644	0
<i>ebből: Államkötvények</i>	3 588	31 870
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	0	3 009
Összesen	26 242	34 889

*Az értékpapír állományban 2020. év folyamán átrendeződés történt. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszedési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékesítette a szerződéses cash-flow beszedési 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok közé azon nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírjait sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. Ezen részesedések valós értékét 2021. december 31-én az alábbi táblázat mutatja be:

Részesedés megnevezése	Valós érték 2021. december 31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete	10
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Összesen	10

A beszámolási időszak során a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetései közül nem vezetett ki eszközt.

17. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megá- lapított)	2020. december 31. (Korábban megjelení- tett)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	250 536	229 366	229 366
<i>ebből: Állampapírok</i>	227 899	223 025	223 025
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	3 983	4 018	4 018
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	18 653	2 323	2 323
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-15	-32	-32
Hitelek bruttó	364 570	325 479	337 337
<i>ebből: Bankközi</i>	331 955	287 397	287 397
<i>ebből: Lakossági</i>	32 100	37 588	49 446
<i>ebből: Vállalati</i>	515	494	494
Hitelek értékvesztése	-1 051	-832	-866
<i>ebből: Bankközi</i>	-9	-2	-2
<i>ebből: Lakossági</i>	-1 016	-806	-840
<i>ebből: Vállalati</i>	-26	-24	-24
Előlegek bruttó	387	845	845
Előlegek értékvesztése	-11	-11	-11
Jegybanki és bankközi betétek bruttó	10 764	7 243	7 243
Jegybanki és bankközi betétek értékvesztése	-3	-2	-2
Összesen	625 177	562 056	573 880

*Az értékpapír állományban 2020. év folyamán átrendeződés történt. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszédési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékcsökkentte 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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	482	147	0	629
Csoportos	38	181	232	0	451
Összesen	38	663	379	0	1 080

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt egyedi értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 2.056 millió forint, a bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 624.201 millió forint 2021. december 31-én. Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitel állomány 515 forint (hozzá tartozó értékvesztés 26 millió forint), a bruttó lakossági hitel állomány 1.546 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 601 millió forint) 2021. december 31-én.

A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitel állomány nulla forint, a bruttó lakossági hitel állomány 30.554 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 415 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	332	152	0	484
Csoportos	113	112	218	0	443
Összesen	113	444	370	0	927

2020. December 31. (Korábban megjelenített)	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	332	152	0	484
Csoportos	123	116	238	0	477
Összesen	123	448	390	0	961

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
18. 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)
Hitelek*	9 787	11 823	0
Összesen	9 787	11 823	0

*Az egyes támogatott lakossági hitelek besorolása és értékelési politikája változott (Megjegyzés 3.36)

A hitelek azok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök, amelyek nem felelnek meg az amortizált bekerülési értéken történő törvényi értékelés kritériumainak. A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség 438 millió Ft 2021. december 31-én (az újramegállapított 2020. december 31-ei érték: 35 millió Ft nyereség).

19. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2021. december 31.	Ingyen és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	36	195	231
Növekedés	0	2	2
Csökkenés	0	-50	-50
Záró egyenleg	36	147	183
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	32	123	155
Éves értékcsökkenés	4	5	9
Csökkenés		-36	-36
Záró egyenleg	36	92	128
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	0	55	55

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.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 40 millió forint 2021. december 31-én. (megjegyzések 21)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. december 31.	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	358	420	778
Növekedés	0	1	1
Csökkenés *	-322	-226	-548
Záró egyenleg	36	195	231
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	348	329	677
Éves értékcsökkenés	5	9	14
Csökkenés *	-321	-215	-536
Záró egyenleg	32	123	155
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	4	72	76

*2020. évben a Bank leselejtezte és kivezette könyveiből a feleslegessé vált tárgyi eszközeit.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 49 millió forint 2020. december 31-én. (megjegyzések 21)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. IMMATERIÁLIS JAVAK

2021. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	1 178	0	1 178
Növekedés	17	0	17
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	1 195	0	1 195
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	872	0	872
Éves értékcsökkenés	22	0	22
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	894	0	894
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	98	0	98
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	98	0	98
Nettó érték	203	0	203

Az immateriális javak értékvesztés tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2021. december 31-ig még nem aktivált projekteket.

A Bank elvégezte az immateriális 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	1 238	64	1 302
Növekedés	1	0	1
Csökkenés	-61	-64	- 125
Záró egyenleg	1 178	0	1 178
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	893	64	957
Éves értékcsökkenés	25	0	25
Csökkenés	-46	-64	-110
Záró egyenleg	872	0	872
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	104	0	104
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	-6	0	-6
Záró egyenleg	98	0	98
Nettó érték	208	0	208

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
21. IFRS 16 LÍZING
Használatijog eszközök

	2021. december 31.	2020. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	55	76
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	40	49
Összes ingatlan, gép, és berendezés	95	125

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2021. december 31.	2020. december 31.
Rövid lejáratú	28	26
Hosszú lejáratú	20	38
Lízingkötelezettségek összesen	48	64

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2021. december 31.	2020. december 31.
1 éven belül	28	26
1-5 év között	20	38
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	48	64

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2020. január 1.	56	0	56
Növekedések	0	12	12
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-17	-2	-19
Csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2020. december 31.	39	10	49
Növekedések	3	13	12
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-15	-3	-18
Csökkenések	-6	-1	-3
Egyenleg 2021. december 31.	21	19	40

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-16	-25

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1	-1
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	0	0
Használatijog-eszközök allízingjéből származó bevételek	0	0
Rövid futamidejű lízingek költségei	0	0
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	0	0
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
Összesen	-1	-1

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2021. január 1. - 2021. december 31.	2020. január 1. - 2020. december 31.
Működési cash flow		
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak	0	0
A lízingkötelezettség tökeréséhez kötődő kifizetések	-16	-25

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások*	303	38
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	0	0
Követelés fejében átvett ingatlan	2	2
Visszaigényelhető adók**	102	117
Egyebek	4	6
Összesen	411	163

* Az aktív időbeli elhatárolások jelentős része az MTB Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján elszámolt, még ki nem számlázott bevétel.

**A visszaigényelhető adókból jelentős összeg a járványügyi különadó miatt került elhatárolásra, mivel a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján befizetett adó a következő 5 évben (2021-2025) a pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
23. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank az „Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek” mérlegsoron, a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be. Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy fizetendő kamat a „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra az effektív kamatláb használatával. A piaci kockázatot keletkeztető piaci viszonyok változásainak hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	6 121	5 849	6 484	5 970
Változó kamatozású	0	0	0	0
Jelzáloglevelek összesen	6 121	5 849	6 484	5 970
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121	5 849	6 484	5 970

A hitelezési kockázat mértéke 2021. december 31-én -0.09 millió Ft (2020. december 31-én 4,2 millió Ft).

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
24. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Bankközi betét felvét	0	1 259
Felvett hitelek*	263 131	212 989
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	321 714	322 551
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	689	1 519
Összesen	585 534	538 318

* A koronavírus-járvány által okozott pénzügyi turbulenciák negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítására a Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött. Az MNB az ECB-hez hasonlóan új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz – Long Term Refinancing Operations (LTRO) - bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön), mely hiteleket fix kamaton nyújtja, korlátlan likviditás mellett. Az eszköz első tenderére 2020. március 25-én került sor. A tenderek meghirdetett fix kamata az egyes lehívások futamidejének végéig változatlan fix kamat, ami meg egyezik a mindenkori jegybanki alapkamat mértékével (induláskor 0,90 %, június 24-től 0,75 %). Ez érdemben (50-60 bp-tal) állampapírpiazi-hozamgörbe alatti kedvező finanszírozást jelentett.

A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2021 december 31-ig 235.766 millió forint (2020. december 31-ig végéig 212 989 millió forint) jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is növekedett, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
24.1. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Bank a „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” mérleg soron az amortizált bekerülési értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be:

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<i>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</i>				
<i>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</i>				
Fix kamatozású	290 985	286 764	292 039	283 164
Változó kamatozású	30 729	30 406	30 512	30 406
Jelzáloglevelek összesen	321 714	317 170	322 551	313 570
Kibocsátott értékpapírok összesen	321 714	317 170	322 551	313 570

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki.

A Jelzáloglevelekből származó kötelezettségek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel szemben a Bank felszámolása, vagy az ellene indított végrehajtási eljárás során egymással egyenrangúak (pari passu), a Jht. 20. § és 21. § alapján különleges státuszt élveznek, tekintettel arra, hogy ezen követelések nem képezik a felszámolási vagyyon részét.

A jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel. A Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkori fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani kell.

A jelzáloglevél kibocsátásokat független vagyonellenőr ellenőrzi és igazolja a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezetének mindenkori rendelkezésre állását, valamint a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amely jelzáloghitelből, illetve refinanszírozási jelzáloghitelből eredő tőkekövetelés és a szerződés alapján járó kamat, – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai, valamint a kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelés és a szerződés alapján járó kamat, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés, valamint olyan eszközök, amelyeknek a pótfedezeti állományba való bekerülését a Jht. lehetővé teszi.

A tőkekövetelés a lakóingatlan által biztosított jelzáloghitelek esetében a hitelbiztosítéki érték 70%-áig, a kereskedelmi és más egyéb ingatlanok esetében 60%-áig vehető figyelembe rendes fedezetként.

A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen.

Kötvények

Az értékpapírpiacra a jelzáloglevél kibocsátás mellett fedezetlen kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től, de 2019 óta nem került sor ilyen típusú instrumentum kibocsátására.

A kötvények hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló átruházható értékpapírok, amelyeket a Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet előírásai szerint hoz forgalomba.

A kötvények a Bank - közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, - nem biztosított kötelezettségei, amelyek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (pari passu), a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás, vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
25. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főleg 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	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2021.01.01.	1	15	100	116
Időszaki képzés	0	0	0	0
Időszaki alatti kivezetés/ felhasználás	0	-2	-86	-88
Záró céltartalék 2021.12.31.	1	13	14	28

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége mint felperes a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a TakarékJelzálogbank Nyrt., mint alperes ellen a Társaság 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívül közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

Az elsőfokú bíróság 2020. december 17-én elutasította a TEBÉSZ keresetét. A Banknak jogerősen pernyertes lett 2021-ben.

Mindezekre figyelemmel céltartalék képzése nem volt indokolt 2021-ben és 2020-ban.

2020	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2020.01.01.	3	9	497	509
Időszaki képzés	17	6	0	23
Időszaki alatti kivezetés/ felhasználás	-19	0	-397	-416
Záró céltartalék 2020.12.31.	1	15	100	116

A céltartalék képzések és a céltartalékok felszabadításának nettó egyenlege 2020-ban - 393 millió forint -, amelyből 3 millió forint az eredménykimutatásban a céltartalékképzés soron, míg 396 millió forint céltartalék felhasználás az egyéb működési bevételek között került kimutatásra összefüggésben a kapcsolódóan felmerült ráfordításokkal, amelyek az SLA szolgáltatások soron kerültek elszámolásra, mint átszámlázott IT bevezetéshez kapcsolódó tétel.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Fizetendő adók	33	36
Passzív elhatárolások	793	124
Jövedelem elszámolás	1	0
Egyebek	1	3
Összesen	828	163

27. SAJÁT TŐKE
27.1. Tulajdonosi struktúra

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2021-ben jelentősebb változások nem történtek. Az MTB Zrt. továbbra is egyedüli irányító tulajdonosa a Banknak. A különböző szektorba tartozó tulajdonosok tulajdoni hányadának alakulását mutatja be a következő táblázat:

Tulajdonos	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Tulajdoni arány	Részvény db	Tulajdoni arány	Részvény db
	%		%	
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	53,28	57 801 776	52,41	56 859 406
Külföldi intézményi befektetők	0,01	6 343	0,03	32 298
Belföldi magánszemélyek	2,82	3 057 946	3,68	3 979 348
Külföldi magánszemélyek	0,01	8 621	0,01	11 760
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,45	4 832 225	4,45	4 832 225
Egyéb	0,04	39 498	0,03	31 372
Részvénytársaság részösszeg	60,84	66 000 010	60,84	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	13,05	14 163 430	13,05	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	13,05	14 163 430	13,05	14 163 430
BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	26,11	2 832 686	26,11	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	26,11	2 832 686	26,11	2 832 686
Összesen	100	82 996 126	100,00	82 996 126

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
27.2. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	53 117 887	80,48%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77%
Összesen		61 758 292	93,57%

27.3. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	70 114 003	88,13%
Összesen		70 114 003	88,13%

27.4. Visszavásárolt saját részvények

	2021. december 31.	2020. december 31.
Nyitó állomány	207	207
Visszavásárlás	0	0
Záró állomány	207	207

A visszavásárolt saját részvények kumulált állományában a bemutatott időszakok során nem történt változás.

27.5. Egyéb tartalék

	2021. december 31.	2020. december 31.
Általános tartalék	1 439	1 164
Záró állomány	1 439	1 164

27.5.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2021. december 31-én 1 439 millió forint (2020. december 31-én 1 164 millió forint volt).

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
27.6. Halmozott egyéb átfogó jövedelem

	2021. január 1 - 2021. december 31.	2020. január 1 - 2020. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	260	992
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-493	-732
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	9	9
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereség- adó	9	9
Eredménybe átsorolható tételek:	-502	-741
Fedezeti instrumentumok	183	3
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-685	-744
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható téte- lekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Záró egyenleg időszak végén	233	260

28. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keret- összeg	24 391	22 120
Összesen	24 391	22 120

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

29.1. Hitelek

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2021. december 31.		2020. december 31. (újra megállapított)		2020. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	625 177	598 072	562 056	591 922	573 880	580 101

29.2.Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

29.3.Derivatív ügyletek valós értéke

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

	Valós érték		Nominális érték	
	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
IRS	0	81	0	8 879
MIRS	2 359	22	17 751	7 443
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	2 359	103	17 751	16 322
Fedezeti derivatívák	0	926	0	24 850
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	2 359	1 029	17 751	41 172

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Nominális érték	
	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
IRS	2 299	14	17 501	3 922
MIRS	10	74	151	5 660
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	2 309	88	17 652	9 582
Fedezeti derivatívák	1 112	284	24 850	4 799
Derivatív pénzügyi kötele- zettségek összesen	3 421	372	42 502	14 381

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 swapok esetén a Bank 2010-ig nem alkalmazott korrekciókat a hozamgörbéken. A válság kitörése óta azonban jelentős kockázati felárat raknak rá a fejlődő devizákra, amelynek része a HUF is. Mivel a nevezett felárak jelentős mértékűek és a létük is állandó lett 2010-től, indokoltá vált azok figyelembe vétele a swapok értékelésénél. A megfelelő hozamgörbe így a felárral módosításra kerül. A megfelelő mértékű felárak alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (a felárral kapcsolatos további részletek a 3. Megjegyzésben található), figyelembe véve a partner és a saját hitelezési kockázatot, az IFRS 13 szerint.

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. A Bank egyedi IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében vezette be. Ennek a hatása látható az alábbi, 2021. december 31-es táblázatban.

29.4.Valósérték fedezeti ügyletek

2021. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége/vesztése	Fedezett ügylet vesztesége/nyeresége
IRS	Kibocsátott jelzáloglevelek	1 112	-24 293	1 921	-2 185

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29.5.Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre 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.

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 tervekben, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	2 359	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	9 726
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	22 644	3 598	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0
Összes valósan értékelt eszköz	22 644	5 957	9 726

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	2 309	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 121	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	1 112	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	9 542	0

	2020. december 31. (Újra megállapított)		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	103	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	11 823
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	31 880	3 009	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	926	0
Összes valósan értékelt eszköz	31 880	4 038	11 823

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	103	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	31 880	3 009	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	926	0
Összes valósan értékelt eszköz	31 880	4 038	0

	2020. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	88	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 484	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	284	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	6 856	0

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	11 823	14 373
Egyedi átfogó eredménykimutatás	0	0
Nyereség/ veszteség	438	35
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>	0	0
vétel/ állományi növekedés	0	0
eladás/elszámolás/kivezetés	-2 474	-2 585
<i>Transzfer</i>	0	0
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg- december 31	9 787	11 823

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30. KOCKÁZATKEZELÉS

30.1. Áttekintés

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Integrációs Szervezetének tagja. Az Integrációs tagságból következően a Bankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

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

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

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján a szövetkezeti hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. A Magyar Nemzeti Bank az CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet az Integráció tagjai számára a 2014.03.03-ai 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 Bank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. A pénzügyi holding társaság az apportot követően a prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett.

Az MTB Zrt. Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB Zrt. 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 Bank 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 tőkekövetelményt.

A Bank 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 a 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.

30.2.Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

A Bank 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 Bank az Integráció Kockázati Politikáját / Kockázati Stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szervének (Integrációs Szervezetnek) és az integrációs üzleti irányító szervezetnek (MTB. Zrt.-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.

Felügyelőbizottság

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

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

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

Az 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 Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

Refinanszírozási Hitelezési Bizottság

A Refinanszírozási Hitelezési Bizottság működésének a célja a Bank refinanszírozási üzletmenetéhez kapcsolódó, adott partnerbankkal megkötésre kerülő együttműködési megállapodás (keretszerződés) egyes keretfeltételeinek kialakításához szükséges döntések meghozatala.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 országhoz kockázati limitek meghatározása, kockázatkezelési alapelvek jóváhagyása, limitek allokációja és visszamérése
- Kockázati étvágyat érintő kockázati paraméterek változásának jóváhagyása, ideértve a termékfejlesztésekkel kapcsolatos kockázati módszertani előterjesztéseket is
- Kockázati szabályozások jóváhagyása
- Rendszeres és ad hoc kockázati riportok (hitelkockázat, működési kockázat, nagy kockázatok, 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 (Stratégiai Kockázatkezelés) fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, a likviditási-, a piaci- működési kockázatok kezelése.

Belső ellenőrzés

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

Kockázatomérési és jelentési rendszer

A Bank a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri.

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

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti a Bank kockázati helyzetéről készült jelentést.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.3.Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

A Bank 2018. év során stratégiai döntés alapján új hitelkihelyezési tevékenységét felfüggesztette, a meglévő hitelportfólió kezelését végzi. Ennek során az ügyfelek, partnerek hitelminőségét és a fedezetek minőségét, értékét rendszeresen figyelemmel kíséri.

A hitelkockázat vállalása előtt a Bank minősítette ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolta őket ügyfél- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történt. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri.

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

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Bank.

30.4.Hitelkockázat

30.4.1. Hitelminőség

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

Értékvesztés

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

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

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Stage 1:

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

Stage 2:

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

Stage 3:

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

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

Az IFRS 9 szerint, amikor meghatározzuk, hogy a hitelkockázat (azaz a nem teljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta a Bank figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja a Bank historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Bank által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázatkezelési eljárással és kiterjed a minősítéssel és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a modell leírások című részben tárgyalunk.

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Writte off /Leírások

Amikor a Banknak nincs ésszerű oka, hogy várja a pénzügyi eszköz megtérülését, a hitel és/vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (részben vagy teljes mértékben) leírásra kerül. Ez az az eset, amikor a Bank megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelemforrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. A Bank végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

30.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Bank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretételező információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meghatározásra kerül 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 Bank számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslistára került-e, kötelezően workout státuszba került-e, a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy az ügylet átstrukturálásra került.

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

Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. A Bank a várható hitelezési veszteséget a felmerülő nem-teljesítési

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, a Bank kockázatkezelése monitorozza.

Feltételezések és becslési technikák

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

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

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

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz a Bank, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egyéves PD értéke saját belső PD modellből származik. A Bank PD-t rendel minden saját kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitettségnek a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylettípus 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Hitelkockázati kitétség 2021. december 31

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	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3	0	0	0	3
<i>Befektetési besorolás</i>	3	0	0	0	3
Egyéb látra szóló betétek	226	0	0	0	226
<i>Befektetési besorolás</i>	226	0	0	0	226
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	26 232	0	0	0	26 232
<i>Befektetési besorolás</i>	26 232	0	0	0	26 232
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	250 535	0	0	0	250 535
<i>Befektetési besorolás</i>	250 535	0	0	0	250 535
Bankközi kitétség	342 718	0	0	0	342 718
<i>Befektetési besorolás</i>	342 718	0	0	0	342 718
Default besorolás	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	16 146	14 297	1 657	0	32 100
<i>Befektetési besorolás</i>	16 140	14 023	0	0	30 163
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 571	0	1 571
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6	274	86	0	366

(folytatás a következő oldalon)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	4	0	511	0	515
<i>Befektetési besorolás</i>	4	0	0	0	4
<i>Default besorolás</i>	0	0	511	0	511
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	376	0	11	0	387
<i>Befektetési besorolás</i>	376	0	0	0	376
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	11	0	11
Bruttó könyv szerinti érték összesen	636 240	14 297	2 179	0	652 716
Értékvesztés	38	663	379	0	1 080
Könyv szerinti érték összesen	636 202	13 634	1 800	0	651 636

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség 2020. december 31

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	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	872	0	0	0	872
<i>Befektetési besorolás</i>	872	0	0	0	872
Egyéb látra szóló betétek	627	0	0	0	627
<i>Befektetési besorolás</i>	627	0	0	0	627
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	34 929	0	0	0	34 929
<i>Befektetési besorolás</i>	34 929	0	0	0	34 929
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	229 366	0	0	0	229 366
<i>Befektetési besorolás</i>	229 366	0	0	0	229 366
Bankközi kitettség	294 640	0	0	0	294 640
<i>Befektetési besorolás</i>	294 640	0	0	0	294 640
Default besorolás	0	0	0	0	0
Nem-befektetési besorolás	0	0	0	0	0
Lakossági	28 275	7 424	1 889	0	37 588
Ebből: moratóriummal érintett lakossági hitelek bruttó	17 257	1 264	1 472	0	19 993
<i>Befektetési besorolás</i>	27 121	6 719	0	0	33 840
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 889	0	1 889
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 154	705	0	0	1 859

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					0
Vállalati	7	0	487	0	494
Ebből: moratóriummal érintett vállalati hitelek bruttó	0	0	114	0	114
<i>Befektetési besorolás</i>	7	0	0	0	7
<i>Default besorolás</i>	0	0	487	0	487
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	834	0	11	0	845
<i>Befektetési besorolás</i>	834	0	0	0	834
<i>Default besorolás</i>	0	0	11	0	11
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	589 551	7 424	2 387	0	599 362
Értékvesztés	113	444	370	0	927
Könyv szerinti érték összesen	589 438	6 976	2 017	0	598 436

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés

2021. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági hitel	1 657	332	1 325
Vállalati hitell	511	36	475
Előlegek	11	11	0
Értékvesztett eszközök összesen	2 179	379	1 800

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	482	147	629
Csoportos	38	181	232	451
Összesen	38	663	379	1 080

2020. december 31. (Újra megállapított)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	332	152	484
Csoportos	113	112	218	443
Összesen	113	444	370	927

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. December 31. (Korábban megjelenített)	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	332	152	0	484
Csoportos	123	116	238	0	477
Összesen	123	448	390	0	961

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-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-én	113	444	370	0	927
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-11	30	0	0	19
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	59	0	58
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	36	0	29
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-36	0	-35
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-64	208	68	0	212
Módosítás miatti veszteség	0	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-3	-13	-115	0	-131
Értékvesztés 2021. december 31-én	37	662	381	0	1 080

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-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	
Értékvesztés 2021. január 1-én	113	444	370	0	927
Bankközi kihelyezések	8	0	0	0	8
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	5	0	0	0	5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Lakosság	-18	214	10	0	206
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-11	30	0	0	19
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	59	0	58
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	36	0	29
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-36	0	-35
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-4	205	67	0	268
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-2	-14	-115	0	-131

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla-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	
Vállalat	0	4	1	0	5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	4	1	0	5
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékpapírok	-66	0	0	0	-66
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-66	0	0	0	-66
Értékvesztés 2021. december 31-én	37	662	381	0	1 080

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla – 2020 Újra megállapított

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2020. január 1-én	25	405	572	0	1 002
Bankközi kihelyezések	-1	0	0	0	-1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	0	0	-2
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Lakosság	9	37	-151	0	-105
<i>Átsorolások:</i>					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2	14	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	6	0	6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-7	0	0	-6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	37	0	30
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-27	0	-27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-9	0	-8
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	27	36	50	0	113
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	-3	0	-3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-17	0	-205	0	-222

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalat	0	2	-51	0	-49
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	2	-51	0	-49
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékpapírok	80	0	0	0	80
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	80	0	0	0	80
Értékvesztés 2020. december 31-én	113	444	370	0	927

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2020 Korábban megjelenített

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	25	405	572	0	1 002
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2	14	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	6	0	6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-7	0	0	-6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	37	0	30
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-27	0	-27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-9	0	-8
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	115	42	19	0	176
Módosítás miatti veszteség	0	0	-3	0	-3
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				0	
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-17	0	-205	0	-222
Értékvesztés 2020. december 31-én	123	448	390	0	961

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2020 Korábban megjelenített (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	
Értékvesztés 2020. január 1-én	25	405	572	0	1 002
Bankközi kihelyezések	-1	0	0	0	-1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	0	0	-2
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Lakosság	19	41	-131	0	-71
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2	14	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	6	0	6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-7	0	0	-6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	37	0	30
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-27	0	-27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-9	0	-8
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	37	40	70	0	148
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	-3	0	-3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-17	0	-205	0	-222

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2020 Korábban megjelenített (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	
Vállalat	0	2	-51	0	-49
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	2	-51	0	-49
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékpapírok	80	0	0	0	80
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	80	0	0	0	80
Értékvesztés 2020. december 31-én	123	448	390	0	961

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2020. január 1-én	1	1	1	3
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	-1	0	0	-1
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	-1	-1
Kockázati céltartalék 2020.december 31-én	0	1	0	1
Kockázati céltartalék 2021. január 1-én	0	1	0	1
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3-ba	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Kockázati céltartalék 2021.december 31-én	0	1	0	1

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

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

Megjegyzések a 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	73	56	0	129
Hitelkockázati kitettség összesen	73	56	0	129

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	213	51	0	264
Hitelkockázati kitettség összesen	213	51	0	264

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4.3. 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 moratorium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratórium 2021. június 30-ig vehető igénybe. A fizetési moratorium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatot és az esetleges díjat a hátralévő meghosszabbított futamidőben az esedékes törlesztő részlettel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik. A moratórium miatt az ügyfél bármikor dönthet úgy, hogy kíván vagy nem kíván élni a törlesztési moratórium által nyújtott fizetési kedvezménnyel.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra. Az intézmény az értékvesztés módszertanát a veszélyhelyzet kezdetét követően a jogszabályoknak és ajánlásoknak megfelelően alakította át. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatnövekedés 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 pénzügyi eszközök	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	17 447	2 894	20 341
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-27	-225	-252
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	17 420	2 669	20 089
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-190	-44	-234
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	3	3
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	17 230	2 628	19 858

Fizetési könnyítési programmal érintett hitelek jellemzői

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. december 31.	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	5 736	19 750	40,63 %
Vállalati hitelek	1	108	23,08 %
Összesen (lakossági és vállalati)	5 737	19 858	40,88 %

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

2020. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	17,257	1,264	1,472	19,993
Befektetési besorolás	16,351	695	0	17,046
Default besorolás	0	35	1,472	1,507
Nem-befektetési besorolás	905	534	0	1,439
Vállalati hitelek	0	0	114	114
Default besorolás	0	0	114	114
Bruttó könyv szerinti érték	17,257	1,264	1,586	20,107
Értékvesztés	-26	-16	-207	-249
Könyv szerinti érték	17,231	1,248	1,379	19,858

A fenti táblákban a fizetési könnyítési programmal érintett hitelek a tényleges igénybevevői kört tartalmazzák. A könyvszerinti érték az IFRS kitettséget jelenti 2020. december 31-én.

30.4.4. 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.

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:

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök csak fizetési moratorium nyilatkozat alapján	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	5	2 630	2 635
Módosítás előtti veszteséghez ér- tékvesztés	0	-121	-121
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	5	2 509	2 514
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték vál- tozása)	0	-12	-12
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	5	2 497	2 502

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

2021. december 31. csak fizetési moratorium nyilatkozat alapján	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %- os mértéke
Lakossági hitelek	646	2 501	8,03 %
Összesen (lakossági és vállalati)	646	2 502	8,03 %

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek (csak fizetési moratorium nyilatkozat alapján)
Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Ér- tékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	5	1 861	757	2 623
Befektetési besorolás	5	1 860	0	1 865
Default besorolás	0	1	757	758
Bruttó könyv szerinti érték	5	1,861	757	2 623
Értékvesztés	0	-8	-113	-121
Könyv szerinti érték	5	1 853	644	2 502

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.4.4.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2021

382/2021. (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.

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	5 465	5 159	10 624
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-4	-160	-164
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	5 461	4 999	10 460
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-51	-47	-98
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	5 410	5 222	10 632

2021. december 31. én érintett ügyletek kamatplafon program miatt	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	4 738	10 632	33,26 %
Összesen (lakossági és vállalati)	4 738	10 632	32,76 %

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Kamatplafon programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	5 414	4 184	927	10 524
Befektetési besorolás	5 408	4 021	0	9 430
Default besorolás	0	163	927	1 090
Nem-befektetési besorolás	4	0	0	4
Értékvesztés	-4	-17	-143	-163
Könyv szerinti érték	5 410	4 167	784	10 362

30.4.5. Átstrukturált hitelek

Átstrukturált követelésként a Bank 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 Banknál keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

2021. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitelek száma
Lakossági kitétség	4 611	152	5 189	2 358
Vállalati kitétség	384	19	365	1
Összesen	4 995	171	4 824	2 359

2020. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitelek száma
Lakossági kitétség	5 273	125	5 148	2 730
Vállalati kitétség	345	17	328	1
Összesen	5 618	142	5 476	2 731

30.4.6. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A Bank – a fennálló kitétségei vonatkozásában, a kockázatvállalás során alkalmazott - hitelkockázati biztosítékai:

Ingatlan fedezetek

A Bank Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogad el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlan-értékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Bank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Jelzálogjog	1 254 927	1 269 803
Óvadék	12	12
Kapott kezességek	2 573	2 881
Összesen	1 257 512	1 272 696

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

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	226	627
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített pénzügyi eszközök	26 232	34 929
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	250 536	229 366
Lakossági hitelek	32 161	49 446
Vállalati hitelek	515	494
Bankközi betétek, hitelek	342 719	294 640
Előlegek	387	845
Mérlegen kívüli kötelezettségek	24 391	22 120
Összes bruttó hitelkockázati kitétség	677 167	632 467

30.5. Piaci kockázat

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét a Bank 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.6.Kamatkockázat

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 Bank a kamatkockázatot gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok és stressz tesztek elvégzésével, valamint kockázatosított érték számításával (VAR) folyamatosan méri. A kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

A Bank kamat kockázata – 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	-12	-1	-118	-295

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2021.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 12 millió forinttal csökkenhet, míg egyéb devizák esetén a változás elhanyagolható.

30.6.1. Devizakockázat kezelése

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

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

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

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2021.12.31.)	Tőke-hatás (2021.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2020.12.31.)	Tőke-hatás (2020.12.31.)
EUR	30	30	80	80
USD	-80	-80	0	0
CHF	270	270	120	120
GBP	-160	-160	0	0

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett az EUR tételek esetén a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke mintegy 30 ezer forinttal, CHF esetében 270 ezer forinttal növekedhet, míg USD esetén 80 ezer forinttal, és GBP esetében 160 ezer forinttal csökkenhet. A devizák érzékenységi hatása összességében elhanyagolható.

A bankcsoport egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2021. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	658,337	6 264	414	0	665 015
Kötelezettségek összesen	-589 506	-6 166	-397	-10	-596 079
Saját tőke	-68 936	0	0	0	-68 936
Mérlegen kívüli tételek	-15 015	-9 376	0	0	-24 391
Pozíció	-15 120	-9 278	17	-10	-24 391

2020. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	605 142	6 614	385	0	612 141
Kötelezettségek összesen	-538 544	-6 539	-374	0	-545 457
Saját tőke	-66 684	0	0	0	-66 684
Mérlegen kívüli tételek	-12 961	-9 159	0	0	-22 120
Pozíció	-13 047	-9 084	11	0	-22 120

30.7.Likviditási és lejárat kockázatok

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

A Bank likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az MTB-nél elhelyezett betét formájában.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása

2021. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi betétek	0	0	0	0	0	0	0
Felvett hitelek	0	260	25,495	237,376	0	0	263,131
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	8,066	184,128	127,654	1,866	321,714
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	0	8,066	184,128	127,654	1,866	321,714
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	585	55	28	21	0	0	689
Banki kötelezettségek összesen	585	315	33,589	421,525	127,654	1,866	585,534

2020. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Bankközi betétek	0	1 259	0	0	0	0	1 259
Felvett hitelek	0	230	0	212 759	0	0	212 989
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	181 753	63 472	77 326	322 551
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	0	0	181 753	63 472	77 326	322 551
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	895	548	38	38	0	0	1 519
Banki kötelezettségek összesen	895	2 037	38	394 550	63 472	77 326	538 318

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2021. december 31-én:

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	229	0	229
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 359	0	2 359
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 232	10	26 242
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	20 279	614 685	634 964
Tárgyi eszközök	0	95	95
Immateriális javak	0	203	203
Adókövetelések	512	0	512
Egyéb eszközök	411	0	411
Eszközök összesen	50 022	614 993	665 015
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 309	0	2 309
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121	0	6 121
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34 489	551 045	585 534
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 112	0	1 112
Céltartalékok	28	0	28
Adókötelezettség	147	0	147
Egyéb kötelezettségek	828	0	828
Kötelezettségek összesen	45 034	551 045	596 079

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2020. december 31-én:

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközők			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóli be-tétek	1 499	0	1 499
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszkö-zök	103	0	103
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való s értéken értékelt pénzügyi eszközők	8 011	26 878	34 889
Amortizált bekerüliési értéken értékelt pénz-ügyi eszközők	36 245	537 635	573 880
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámo-lások	926	0	926
Tárgyi eszközők	0	125	125
Immateriális javak	0	208	208
Adókövetelések	0	348	348
Egyéb eszközők	144	19	163
Eszközők összesen	46 928	565 213	612 141
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötele-zettségek	88	0	88
Eredménnyel szemben való s értéken érté-keltnék megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 484	6 484
Amortizált bekerüliési értéken értékelt pénz-ügyi kötelezettségek	2 970	535 348	538 318
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámo-lások	284	0	284
Céltartalékok	16	100	116
Adókötelezettség	4	0	4
Egyéb kötelezettségek	163	0	163
Kötelezettségek összesen	3 525	541 932	545 457

30.8.Működési kockázat kezelése

A Bank a működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi. A Bank 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

30.9.Kockázati koncentráció kezelése

A Bank – 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.

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

A Bank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja.

Az IHKSZ tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

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

32.TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Magyar Bankholding Zrt. meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat kulcspozícióban levő 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 rendelkezik. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait, társult vállalatait és egyéb részesedéseit 2021. december 31-én. Bemutatásuk a fölérendelt végső anyavállalat, a Magyar Bankholding Zrt., valamint a köztes anyavállalat, az MTB Zrt. szempontjából 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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
Magyar Bankholding Zrt.	Végző anyavállalat	Pénzügyi társaság
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat	Egyéb hitelnyújtás
Magyar Takarékek Bankholding Zrt.	Anyavállalat	Pénzügyi társaság
Takarékbank Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat	Vagyonkezelés
TIFOR Takarékek Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat	Vagyonkezelés
TIHASZ Takarékek Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Leányvállalat	Egyéb pénzügyi közvetítés
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalat	Számítógép-üzemeltetés
EQUILOR II. Magántőkealap	Társult vállalat	Befektetési alap
DBH Investment Zrt.	Leányvállalat	Egyéb pénzügyi közvetítés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalat	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Társult vállalat	Befektetési alap
MPT Security Zrt.	Társult vállalat	Személybiztonsági tevékenység
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Társult vállalat	Adatszolgáltatás, web-hoztíng szolgáltatás
Budapest Bank Zrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Bank Nyrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat	Immateriális javak kölcsönzése
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat	Számítógépes programozás
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Leányvállalat	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Leányvállalat	Egyéb pénzügyi tevékenység
Retail Prod Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	Társult vállalat	Alapkezelés
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Leányvállalat	Tárgyi eszközök kölcsönzése
Budapest Lizing Zrt.	Leányvállalat	Pénzügyi lízing
Budapest Alapkezelő Zrt.	Leányvállalat	Pénzügyi közvetítés

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	7	17	6	17
Felügyelő Bizottság tagjai	6	15	6	16
Kifizetések összesen	13	32	12	33

A Bank és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2021-ben és 2020-ban az alábbi táblázatban találhatóak.

2021. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Társult vállalatok	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	9 710	1 243	0	0
Hitelek	0	313 704	0	0
Egyéb eszközök	145	220	0	0
Eszközök összesen	9 855	315 167	0	0
Bankközi felvételek	25 483	0	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	1 369	58 272	0	0
Kötelezettségek összesen	26 852	58 272	0	0
Kamatbevétel	155	7 206	0	0
Kamatráfordítás	-125	-1 760	0	0
Nettó kamatjövedelem	30	5 446	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	458	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	-444	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	14	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	1 106	305	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-1 715	-4 030	0	0
Működési nyereség	-609	-3 725	0	0
Működési költségek	-532	-9	-448	-32
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-1 111	1 726	-448	-32

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. december 31.*	Anyavállalat	Leány-vállalatok	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalat	Kulcs-pozícióban lévő vezetőket
Bankközi kihelyezések	7 353	0	0	0
Hitelek	0	20 980	0	0
Egyéb eszközök	0	1 147	0	0
Eszközök összesen	7 353	22 127	0	0
Bankközi felvételek	371	65	0	0
Egyéb kötelezettségek	11 384	57 131	0	0
Kötelezettségek összesen	11 755	57 196	0	0
Kamatbevétel	26	2 727	0	0
Kamatráfordítás	-68	-182	0	0
Nettó kamatjövedelem	-42	2 545	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	60	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	-22	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	38	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	180	458	0	0
Működési nyereség	180	458	0	0
Működési költségek	-30	-2	-178	-33
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	108	3 039	-178	-33

	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	254 131	0	259 769	0
Eszközök összesen	254 131	0	259 769	0
Bankközi felvételek	237 636	0	212 989	29 333
Kötelezettségek összesen	237 636	0	212 989	29 333
Kamatbevétel	3 708	0	1 950	0
Kamatráfordítás	-1 847	0	-840	0
Kifizetések összesen	1 861	0	1 110	0

* Kormányzattal szemben fennálló kapcsolt tételek: MNB LTRO (24 megjegyzés), , Államadóság Kezelő Közont Zrt. ("ÁKK")- vásárolt értékpapírok (16., 17. megjegyzés)

** A jelentős ügyletek az IAS 24.26 alapján kerültek megállapításra

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kapcsolt felek pénzügyi adatai, előzetes, nem auditált adatok

Kapcsolt fél	2021. december 31.				
	Közvet- len tulaj- don %	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Magyar Bankholding Zrt.	0%	753 672	10 052	743 620	-1 739
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0%	1 507 980	1 469 024	38 956	7 285
Magyar TakarékJelzálog Bankholding Zrt.	0%	102 194	21	102 173	-184 127
TakarékJelzálogbank Zrt.	0%	3 228 322	3 127 033	101 289	-11 107
TakarékJelzálog Lízing Zrt.	0%	61 473	60 161	1 312	405
TakarékJelzálog Ingatlan Zrt.	0%	766	162	605	194
TakarékJelzálog Invest Befektetési és In- gatlankezelő Kft.	0%	2 765	11	2 755	-163
TIFOR TakarékJelzálog Ingatlanforgalmazó Zrt.	0%	6 352	232	6 119	193
TIHASZ TakarékJelzálog Ingatlanhasznosító Zrt.	0%	26 744	466	26 278	426
TakarékJelzálog Faktorház Zrt.	0%	11 342	10 624	718	77
TakarékJelzálog Központi Követelés Kezelő Zrt.	0%	3 849	443	3 406	1 366
TakarékJelzálogszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 710	7	1 703	-34
EQUILOR II. Magántőkealap	0%	6 993	3	6 990	-153
DBH Investment Zrt.	0%	514	257	257	38
TakarékJelzálog Zártkörű Befektetési Alap	0%	11 388	8	11 381	-1 038
TakarékJelzálog Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	12 476	1	12 475	100
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	0%	2 170	14	2 157	49
TakarékJelzálog Kockázati Tőkealap	0%	9 687	209	9 477	30
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 a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kapcsolt felek pénzügyi adatai, előzetes, nem auditált adatok

Kapcsolt fél	2021. december 31.				
	Közvetlen tulajdon %	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	24 272	25 846	1 574	-2 759
Budapest Bank Zrt.	0%	2 519 276	2 345 882	173 394	8 058
MKB Bank Nyrt.	0%	3 319 223	3 080 310	238 913	35 940
MKB Üzemeltetési Kft.	0%	36 101	1 625	34 476	451
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	0%	5 386	696	4 690	-10
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	0%	1 407	657	750	95
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	0%	199 114	191 067	8 048	2 288
MKB Bank MRP Szervezet	0%	3 455	15	3 440	297
Retail Prod Zrt.	0%	824	25	798	72
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	0%	0	0	0	0
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	0%	2 665	1 421	1 244	-260
Budapest Lízing Zrt.	0%	126 421	119 016	7 405	1 000
Budapest Alapkezelő Zrt.	0%	3 235	206	3 029	2 374

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33. NETTÓ NYERESÉG

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

2021. január 1. – 2021. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötele- zettségek	Az eredménnyel szemben valós ér- téken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök/ kötele- zettségek	Egyéb átfogó jövede- lemmel szemben va- lós értéken értékelt pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök/kötele- zettségek	Származtatott ügyle- tek - Fedezeti elszá- molások, kamatiáb- kockázat	Egyéb eszkö- zök/Egyéb kötelezett- ségek	Nem pénzügyi instru- mentumhoz kapcso- ló	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	401	204	411	13 111	574	3	0	14 704
Kamatráfordítás	-397	-261	0	-9 457	-333	-8	0	-10 456
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	4	-57	411	3 654	241	-5	0	4 248
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	589	0	589
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-620	0	-620
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	-31	0	-31
OSZTALÉKBEVÉTEL*	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	269	-83	0	0	0	186
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1	0	0	0	0	0	0	1
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	238	0	0	0	0	0	238
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	438	0	0	0	0	0	438
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-76	0	0	-76
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	-4	-4
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	439	439
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	5	619	680	3 571	165	-36	435	5 439

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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	Az eredménnyel szem- ben valós értéken érté- kelt, pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövede- lemmel szemben valós értéken értékelt pénz- ügyi eszközök/kötele- zettségek	Amortizált bekerülési ér- téken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettsé- gek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlátkockázatok	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instru- mentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	224	207	0	504	9 826	685	3	0	11 449
Kamatráfordítás	-222	0	-271	0	-7 413	-318	-13	0	-8 237
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	2	207	-271	504	2 413	367	-10	0	3 212
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	0	689	0	689
Díj- és jutalékráfordítás	0	-69	0	0	0	0	-521	0	-590
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	-69	0	0	0	0	168	0	99
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi esz- közök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	611	-119	0	0	0	492
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezett- ségekéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	672	0	0	0	0	0	0	0	672
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	35	0	0	0	0	0	0	35
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0	290	0	0	0	0	0	290
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) vesztesé- gek, nettó	0	0	0	0	0	-878	0	0	-878
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	157	157
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	0	530	530
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	0	-16	-16
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	674	173	19	1 115	2 294	-511	158	671	4 594

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. január 1. – 2020. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Szarmaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	224	0	504	10 033	685	3	0	11 449
Kamatráfordítás	-222	-271	0	-7 413	-318	-13	0	-8 237
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	2	-271	504	2 620	367	-10	0	3 212
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	689	0	689
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-521	0	-521
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	167	0	168
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékeltek kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételének eredménye	0	0	611	-119	0	0	0	492
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	672	0	0	0	0	0	0	672
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	290	0	0	0	0	0	290
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-878	0	0	-878
Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	157	157
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	530	530
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-16	-16
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	674	19	1 115	2 501	-511	157	671	4 627

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33.1. 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 tárgyevi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege. A saját tőke megfeleltetési tábla ezen túlmenően tartalmazza a cégbíróságon bejegyzett tőke összegének az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével történő egyeztetését.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 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	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	27 623	0	0	-207	2 745	68 936
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	233	-233	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	-	1 439	-1 439	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	1 439	26 210	-233	207	-207	2 745	68 936

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2020. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	25 743	0	0	-207	2 373	66 684
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-260	260	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	1 164	-1 164	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	1 164	24 112	260	207	-207	2 373	66 684

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.

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2021. december 31.	2020. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	10 849	10 849
Cégbíróságon bejegyzett tőke	10 849	10 849
Eltérés	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2021. december 31.	2020. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	27 623	25 743
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-233	260
Visszavásárolt saját részvények	207	-207
Általános tartalék	-1 439	-1 164
Tárgyidőszaki nettó eredmény	2 745	2 373
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	28 903	27 005

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

34. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Aukciók

2022. január 24. napján a Jelzálogbank TJ25NV01 (lejárat: 2025.11.26., kamatozás: változó / aktuális éves kamat: 3,67%) jelzáloglevele harmadik sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 3 000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 10 060 millió forint, a harmadik részletben forgalomba hozott össz mennyiség névértéke 7 200 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 100,4153 %-ot tett ki.

2022. február 8. napján a Jelzálogbank TJ26NF02 (lejárat: 2026.12.22., kamatozás: fix / 1,75%) jelzáloglevele harmadik sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 3 000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 7 970 millió forint, a hatodik részletben forgalomba hozott össz mennyiség névértéke 12 520 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 84 5527 %-ot tett ki.

2022. február 22-én a Bank újabb, ezúttal két zöld jelzáloglevél aukcióját szervezte meg. A már forgalomban lévő eredetileg 6 éves lejáratú, 3,5%-os fix kamatozású TZJ27NF1 második sorozatrészletét 5, illetve a 10 éves lejáratú fix 5,75%-os kamatozású TZJ32NF1 zöld jelzáloglevél első sorozatrészletét 3 milliárd forint volumenben hirdette meg. Az aukciók során az eredetileg 6 éves lejáratú zöld jelzáloglevélből 7,45 milliárd, a 10 éves lejáratúból pedig 1,97 milliárd forint vételi ajánlat került elfogadásra.

Európai zöld védjegy

A TakarékJelzálogbank Nyrt a magyar jelzálogbankok közül elsőként csatlakozott az európai zöld védjeggyel rendelkező nemzetközi bankok köréhez 2022. február 21-én. Az EEML olyan minőségi védjegy, amely egyértelművé teszi a fogyasztóknak, a hitelezőknek és a befektetőknek, hogy a TakarékJelzálogbank az energiahatékonyságot figyelembe véve refinanszírozza a jelzáloghiteleket, legyenek azok vásárlási, építési, vagy felújítási célú lakossági vagy kereskedelmi hitelek. Az EEML védjegy célja, hogy globális referenciává váljon a hitelintézetek és pénzügyi befektetők szemében. A védjegy jelentős mértékben növeli a Bank hírnevét (Az EEML Tanácsadó Testületének tagja a Magyar Nemzeti Bank is.)

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 rendelkezésén 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Az orosz-ukrán háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a TakarékJelzálogbank számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Bank tőkehelyzete, mind pedig a likviditási pozíciói stabilak, és elegendő tartalékkal rendelkeznek. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkezett materiális banki közvetlen kockázat. Az érintett államok irányába a bankközi pénzügyi limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitettség). 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.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Áttekintve a Bank hitel és refinanszírozási portfólióját a következő mondható el: a vállalati portfólió nem jelentős, a lakossági portfólió esetében szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázat növekedéseket egyedileg kell azonosítani, és a felmerülés időpillanatában kezelni.

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

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



ELŐTERJESZTÉS
AZ 1.2. NAPIRENDI PONTHOZ



A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG JELENTÉSE A
TÁRSASÁG 2021. ÉVI, AZ IFRS SZERINTI
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSRÓL ÉS
EGYEDI ÜZLETI JELENTÉSÉRŐL

A Felügyelőbizottság megvizsgálta a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2021. üzleti évre vonatkozó üzleti jelentését, valamint a 2021. üzleti évre vonatkozó az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatását, melynek részei az egyedi átfogó eredménykimutatás, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatás, egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, egyedi cash flow kimutatás, egyedi saját tőke-változás kimutatás, megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz.

A Felügyelőbizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentésére alapozva – megállapítja, hogy a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el a pénzügyi jelentéseit.

I.

A Felügyelőbizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a Társaság a nemzetközi számviteli standardok („IFRS”) szerint készített, 2021. december 31-ére vonatkozó egyedi éves beszámolóját

665 015 millió Ft mérlegfőösszeggel

fogadja el.

A Felügyelőbizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a **2.745** millió Ft 2021. tárgyévi eredményt (nyereséget) az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze eredménytartalékba és a jogszabály szerinti általános tartalékot, 275 millió Ft-ot képezzen meg.

A Felügyelőbizottság kezdeményezi továbbá a 2021. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

II.

A Felügyelőbizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a Társaság 2021. évre vonatkozó Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti konszolidált pénzügyi kimutatását

665 015 millió Ft mérlegfőösszeggel,

2.745 millió Ft tárgyévi nyereséggel

fogadja el.



ELŐTERJESZTÉS
AZ 1.3. NAPIRENDI PONTHOZ



AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A
TÁRSASÁG 2021. ÉVI, AZ IFRS SZERINTI
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSÁRÓL
ÉS EGYEDI ÜZLETI JELENTÉSÉRŐL

Az Audit Bizottság megvizsgálta a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2021. üzleti évre vonatkozó üzleti jelentését, valamint a 2021. üzleti évre vonatkozó az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatását, melynek részei az egyedi átfogó eredménykimutatás, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatás, egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, egyedi cash flow kimutatás, egyedi saját tőke-változás kimutatás, megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz.

Az Audit Bizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentésére alapozva – megállapítja, hogy a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el a pénzügyi jelentéseit.

Az Audit Bizottság támogatja a Felügyelőbizottság alábbi javaslatait:

I.

A Felügyelőbizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a Társaság a nemzetközi számviteli standardok („IFRS”) szerint készített, 2021. december 31-ére vonatkozó egyedi éves beszámolóját

665 015 millió Ft mérlegfőösszeggel

fogadja el.

A Felügyelőbizottság javasolja, a Közgyűlés részére, hogy a 2.745 millió Ft 2021. tárgyévi eredményt (nyereséget) az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze eredménytartalékba és a jogszabály szerinti általános tartalékot, 275 millió Ft-ot képezzen meg.

A Felügyelőbizottság kezdeményezi továbbá a 2021. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

Az Audit Bizottság javasolja a Felügyelőbizottság fent részletezett jelentésének a Közgyűlés elé terjesztését.



ELŐTERJESZTÉS
A 2. NAPIRENDI PONTHOZ



DÖNTÉS A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK RÉSZÉRE A 2021. ÜZLETI ÉVBEN KIFEJTETT
ÜGYVEZETÉSI TEVÉKENYSÉGÜK MEGFELELŐSÉGÉT MEGÁLLAPÍTÓ FELMENTVÉNY
MEGADÁSÁRÓL

Előterjesztés:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:117. § (1) bekezdése értelmében a vezető tisztségviselő kérésére a Közgyűlésnek módjában áll a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadni.

A felmentvény kiadásának indokait az alábbiakban foglaljuk össze:

Az Igazgatóság az elmúlt év folyamán a hatáskörébe tartozó ügyeket figyelemmel kísérte, megtárgyalta, az ezekhez szükséges döntések meghozatala érdekében rendszeresen ülésezett, illetve ülésen kívül határozott. A 2021. évre tervezett, de a veszélyhelyzet fennállása miatt megtartásra nem került rendes Közgyűlésre elkészítette a beszámolót a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2020. évi tevékenységéről, az elért eredményekről.

Az Igazgatóság a TakarékJelzálogbank Nyrt. üzleti tevékenységéről a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény V. fejezetében és a kapcsolódó jogszabályokban foglaltakat betartva a részvényeseket minden esetben tájékoztatta.

Az Igazgatóság a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészítette és a Közgyűlés elé történő előterjesztésre előkészítette a TakarékJelzálogbank Nyrt. éves beszámolóját.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. egyedi IFRS szerinti tárgyévi eredmény 2021. évben 2.745 millió forint nyereség, a Bank egyedi teljes átfogó jövedelme pedig 2.252 millió forint nyereséget mutatott.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti mérlegfőösszege egyedi szinten 2021. december 31-én 665 015 millió forint volt.

A Jelzálogbank 2018. második negyedévtől kizárólag klasszikus jelzálogbanki funkciókat lát el, azaz jelzálogleveleket bocsát ki, az így bevont források segítségével pedig refinanszírozást nyújt a TakarékJelzálogbank Csoport és külső partnerek jelzálog-portfólióihoz. A TakarékJelzálogbank a TakarékJelzálogbank Csoporton belül speciális banki szereplő: a Csoporton belül megfelelő finanszírozási forrásokat képes bevonni jelzáloglevél és jelzálog kötvény formájában akár a belföldi, akár a külföldi tőkepiacokról. Utóbbi által, szükség esetén biztosítható devizaforrás bevonása is. Stratégiájában a TakarékJelzálogbank a külső partnerekkel történő együttműködésre helyezi a hangsúlyt, így igyekszik a refinanszírozásban érdekelt, saját jelzáloghitel-intézménnyel nem rendelkező hitelintézetek számára vonzó piaci alternatívát nyújtani.

A refinanszírozási hitelek állománya 2021. december 31-re az egy évvel azelőttihez képest 15,5%-kal, azaz 44,6 milliárd forinttal 332,0 milliárd forintra nőtt.

2021-ben a teljes hazai jelzáloglevél kibocsátási piac aktivitása átmenetileg jelentősen visszaesett, miután az MNB (2020. november közepén) lezárta a jelzáloglevél vásárlási programját. Ezzel együtt a jegybank jelezte a szándékát a zöld jelzáloglevél vásárlási program jövőbeli beindítására. Az MNB által 2021. augusztus 2-án elindított, 200 milliárd forint keretösszegű Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program a TakarékJelzálogbank 2021-es üzleti és pénzügyi működésére meghatározó piaci körülményt jelentett.

2021-ben a TakarékJelzálogbank Nyrt. tizenkét nyilvános aukció keretében 24,5 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket.

2021 októberében a TakarékJelzálogbank – teljesítve az MNB zöld jelzáloglevél program összes feltételét - kibocsátotta az első zöld jelzáloglevélét, a 2027-es lejáratú TZJ27NF1 kódút, amelyből 5 milliárd forintnyit értékesített. Az MNB vásárlásának köszönhetően a 6 éves eredeti futamidejű fix, 3,5%-os kuponú papír átlaghozama 3,58% lett, ami 15 bázispontos felárat jelentett a hasonló futamidejű állampapírhoz képest.

Az MNB zöld jelzáloglevél vásárlási programján kívül a TakarékJelzálogbank részt vesz az MNB jelzáloglevél megújítási programjában is. Az MNB Monetáris Tanácsának 2021. július 6-i döntése alapján a piaci stabilitás megőrzése és a megújítási kockázatok csökkentése érdekében jelzálogleveleket vásárol a tulajdonában lévő, 12 hónapon belül lejáró jelzáloglevelek (Megújítható jelzáloglevelek) megújítása céljából. 2021 novemberében ennek keretében a TakarékJelzálogbank meghirdette a TJ26NF02 sorozat második részletét, s összesen 7 milliárd forintnyit hozott forgalomba.

Az Igazgatóság a részvények értékének megőrzése érdekében, a TakarékJelzálogbank Nyrt. érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezte munkáját.

A 2021-es év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot, amely a felmentvény kiadását akadályozná.

Mindezekre figyelemmel indokolt, hogy a Közgyűlés a 2022. április 28. napján tartandó ülésén értékelje a vezető tisztségviselők 2021. üzleti évben végzett tevékenységét, és az értékelés alapján adja ki a vezető tisztségviselők 2021. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt.

A felmentvény megadása esetén a TakarékJelzálogbank Nyrt. az Igazgatóság tagjai ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

A felmentvény megadásának alapjául szolgáló tényeket és adatokat az alábbi dokumentumok tartalmazzák:

- féléves jelentések;
- éves jelentések;
- időközi vezetőségi beszámolók;
- rendkívüli tájékoztatások;
- 2021. évre vonatkozó beszámoló, kapcsolódó könyvvizsgálói jelentés, a Felügyelőbizottság jelentése;
- Felelős Társaságirányítási jelentés.

A Felügyelőbizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

Határozati javaslat:

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2021. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és az értékelés alapján a vezető tisztségviselők 2021. évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.



ELŐTERJESZTÉS
A 3. NAPIRENDI PONTHOZ



A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK
MEGVÁLASZTÁSA ÉS DÍJAZÁSÁNAK
MEGÁLLAPÍTÁSA

Előterjesztés:

A Hpt. és a Ptk. előírásai értelmében a hitelintézetnél könyvvizsgáló választása kötelező. A könyvvizsgáló személyére és díjazására az Audit Bizottság tesz javaslatot a Felügyelőbizottság részére, a Felügyelőbizottság pedig a legfőbb szerv, a Közgyűlés részére. A könyvvizsgálót a Közgyűlés választja meg és állapítja meg díjazását. Az állandó könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása is a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály értelmében az Igazgatóság a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdésekben kialakítja előzetes állásfoglalását és javaslatot terjeszt elő.

A Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban MBH) Igazgatósága részére 2021 januárjában készített előterjesztésben a Pénzügy, számvitel és adózás szakterület kifejtette, hogy a rotációs követelmények miatt az MBH Csoport két jelentős tagcsoportja, az **MKB Bank Csoport** és **MTB Csoport** esetében az éves beszámoló könyvvizsgálatát ellátó Deloitte Könyvvizsgáló Kft. helyett **új könyvvizsgálót** kell választani. Mivel a Csoport két jelentős tagjának könyvvizsgálója is megváltozik a **teljes MBH Csoport** tekintetében új auditor választásra van szükség. A hivatkozott előterjesztést az MBH Igazgatósága elfogadta és a könyvvizsgáló kiválasztásra irányuló tendereljárás kiírásra került.

A tendereljárás eredményeképpen az MBH Igazgatósága a **237/2021. (X.01.) sz. igazgatósági határozatával a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t** (továbbiakban: PwC) támogatta **2022.01.01-től a Csoport könyvvizsgálónak** kijelölni és felkérte az MBH Csoportba tartozó társaságokat, így a TakarékJelzálogbank Nyrt-t is, hogy vegyék fel a kapcsolatot az új könyvvizsgálóval és kezdjék meg a szükséges előkészületeket a könyvvizsgáló váltáshoz.

Az előkészületek során folytatott tárgyalások alapján összhangban az MBH Igazgatóságának fenti határozatával javasoljuk, hogy a **2022. üzleti év könyvvizsgálatával a PwC kerüljön megbízásra.**

Az előzetesen lefolytatott tárgyalások és a PwC által benyújtott ajánlat alapján javasoljuk továbbá

- a **2022. évi üzleti évre** vonatkozó **könyvvizsgálati díjat 22,25 millió Ft + ÁFA összegben** maximálni, illetve
- a könyvvizsgálatot személyében végző, és azért **felelős személyként Mészáros Balázs és helyetteseként Balázs Árpád** bejegyzett könyvvizsgálókat jóváhagyni.

A Ptk. vonatkozó előírásai szerint a fentiek mellett a Közgyűlésnek a társaság könyvvizsgálójának megválasztásával egyidejűleg a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeit is meg kell határozni. A megválasztott könyvvizsgálóval a szerződést a megválasztást követő **90 napon belül** kell megkötöni.

A Hpt. és a Ptk. előírásai értelmében a hitelintézetnél könyvvizsgáló választása kötelező. A könyvvizsgáló személyére és díjazására az Audit Bizottság tesz javaslatot a Felügyelőbizottság részére, a Felügyelőbizottság pedig a legfőbb szerv, a Közgyűlés részére. A könyvvizsgálót a Közgyűlés választja meg és állapítja meg díjazását. Az állandó könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása is a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály értelmében az Igazgatóság a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdésekben kialakítja előzetes állásfoglalását és javaslatot terjeszt elő.

Az éves könyvvizsgálati díj az alábbiakat foglalja magában:

- az IFRS szabályok alapján összeállítandó **2022. évi egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló könyvvizsgálata**
- a Magyar Nemzeti Bank (“MNB”) ajánlásainak előírásai szerint nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálata és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó a Felügyelet (MNB) számára megküldendő jelentés ún. „**Külön kiegészítő jelentés**” (**Compliance Riport**) kibocsátása.
- **XBRL közzététel** auditálása.

A PwC Mészáros Balázs bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) akadályoztatása esetén pedig) Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931), jelölte ki, mint a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. 2022. évi könyvvizsgálatát személyében végző, és azért felelős természetes személyeket. A PwC jelölése alapján javasoljuk a könyvvizsgálatot személyében végző, és azért **felelős személyként Mészáros Balázs és helyetteseként Balázs Árpád** bejegyzett könyvvizsgálókat jóváhagyni.

A könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételei:

- A könyvvizsgáló:
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
- A könyvvizsgáló díjazása:
Éves könyvvizsgálati díj (beleértve a Hpt. szerint a Magyar Nemzeti Bank részére benyújtandó könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés elkészítését és a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálatát és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátását, XBRL közzététel auditálását): maximum 22,25 millió Ft + Áfa
- A szerződés tárgya:
 - a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. nemzetközi számvetési standardok (IFRS) szerint készülő 2022. évi egyedi (nem konszolidált) éves beszámolójának könyvvizsgálata valamint a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések elkészítése
 - a Magyar Nemzeti Bank számára megküldendő Könyvvizsgálói Különjelentés (Compliance Riport) elkészítése
 - Vezetői levél kibocsátása
 - XBRL közzététel auditálása
- A szerződés tartama:
Határozott idő, 2022-es év könyvvizsgálata

Egyéb megjegyzések: (figyelembe a könyvvizsgálói függetlenséget)

- A Társaság jogosult a könyvvizsgálóval külön szerződés keretében más feladatok ellátására is megbízást adni;
- Üzleti tanácsadás, és átvilágításokban való részvétel;
- Projektvezetés, a stratégiai projektek feladatainak végrehajtása, illetve azok minőségbiztosítása;
- Egyéb tanácsadás üzleti, kockázati, bankbiztonsági, számvetési, beszámoló-készítési és adóügyi témakörökben;
- Oktatások.

Határozati javaslat:

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) közgyűlése támogatja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2022-es üzleti évre vonatkozóan a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. lássa el 22,5 millió Ft+Áfa maximális díjazás mellett.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) közgyűlése támogatja, hogy a személyében felelős könyvvizsgáló Mészáros Balázs, akadályoztatás esetén Balázs Árpád legyen.



ELŐTERJESZTÉS
A 4. NAPIRENDI PONTHOZ



A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

Előterjesztés:

A Budapesti Értéktőzsde („BÉT”) által megfogalmazott Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján a tőzsdei kibocsátók kötelesek évente ún. Felelős Társaságirányítási Jelentést készíteni, melyet a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:289.§ előírása alapján a közgyűlésnek kell elfogadnia.

A BÉT ismertetője szerint az ajánlás a magyar jogi szabályozás (alapvetően a Ptk.) kiegészítésének tekintendő, elsősorban a BÉT-en jegyzett magyarországi székhelyű nyilvánosan működő társaságok számára. Az ajánlások az ajánlott, követendő gyakorlatra tesznek javaslatot. Az abban foglaltakhoz való igazodás, azok betartása ajánlott, de nem kötelező a tőzsdei vállalatok számára.

A tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatukról. A jelentés első részében pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére. A jelentés második részében a "*comply or explain*" elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás egyes meghatározott pontjaiban foglaltakhoz való megfelelésről, valamint arról, hogy alkalmazzák-e az ajánlásban megfogalmazott egyes javaslatokat.

A tőzsdei kibocsátóknak felelős társaságirányítási gyakorlatukról az adott üzleti évet követő 120 napon belül (naptári évnek megfelelő üzleti évvel működő társaságoknál április 29-ig) kell nyilatkozniuk, illetve a jelentésüket közzétenniük.

A jelen előterjesztés a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) 2021. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentésének elfogadására tesz javaslatot a mellékelt tartalommal.

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

Határozati javaslat:

A Közgyűlés a Társaság 2021. üzleti évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal elfogadja.

A
Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Felelős Társaságirányítási Jelentése

2021. évre

2022. április 28.

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása	3
2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai	4
2.1. Igazgatóság	4
2.2. Felügyelőbizottság, Audit Bizottság	6
2.3. A Társaság menedzsmentje	8
3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2021. évi munkájának ismertetése	8
3.1. Az Igazgatóság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása	8
3.1.1. Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása	8
3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	9
3.2. A Felügyelőbizottság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása	9
3.2.1. A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása	9
3.2.2. A Felügyelőbizottság működése	10
3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel	10
4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2021. évi működésének értékelése	11
4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	11
4.2. Kockázatkezelési szervezet	12
4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás	13
4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei	16
5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	16
5.1. A Társaság közzétételi alapelvei	16
5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	17
6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése	17
6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai	17
6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása	18
7. Javadalmazási nyilatkozat	19
7.1. Javadalmazási Irányelvek 2021-re vonatkozóan	19
7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2021. évre vonatkozóan	22
1/ Menedzsment tagok	22
2/ Tisztségviselők	22
Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről	22

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapszabály, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. Az Alapszabály elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.takarekjb.hu).

Az Igazgatóság legalább öt, legfeljebb kilenc tagból áll. Az Igazgatóság 2021-ben 6 főből állt. Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja a részvényesek vagy más személyek köréből. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően a 2021. évben az Igazgatóság tagjai közül a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettes(ek) a Társasággal folyamatosan munkaviszonyban álltak (belső igazgatósági tagok).

Az igazgatósági tagok a jogszabályok, az Alapszabály, illetve a Közgyűlés által hozott határozatok, illetve kötelezettségeik megszegésével a Társaságnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A testület ily módon okozott kárért való felelőssége egyetemleges. Ha a kárt az Igazgatóság határozata okozta, mentesül a felelősség alól azon igazgatósági tag, aki a döntésben nem vett részt, vagy a határozat ellen szavazott, és ezt a tényt a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül írásban a Felügyelőbizottság tudomására hozta.

Az Igazgatóság döntéseit objektíven, az összes részvényes érdekeit szem előtt tartva hozza meg, törekedve a menedzsment, illetve az egyes részvényesek befolyásától való függetlenségre. Az Igazgatóság tagja e minőségében a Társaság részvényese, illetve munkáltatója által nem utasítható.

Az Igazgatóság 2021-ben éves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartja. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalja. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozza meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készíti el az Igazgatóság számára. Az előterjesztések tartalmi megalapozottságáért az előterjesztést készítő szervezet vezetője, valamint a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató-helyettes, ennek hiányában a szakmai felügyeletet gyakorló vezérigazgató a felelős. Az igazgatósági ülések időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság tagjai az ülést megelőző 8 munkanappal írásbeli meghívót kapnak az írásos előterjesztésekkel együtt.

Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagok legalább fele jelen van. Az Igazgatóság határozatait – az Igazgatóság Ügyrendjében meghatározott esetek kivételével – egyszerű szótöbbséggel, nyílt szavazással hozza meg. A tárgyalt ügyben bármilyen módon személyében érintett igazgatósági tag a határozathozatalban nem vehet részt. Az Igazgatóság elnöke bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el.

Az Igazgatóság sürgős esetekben távbeszélőn, telefaxon, és más hasonló módon is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatósági tagok részére a döntést igénylő kérdéstről – legalább elektronikus úton – az írásos előterjesztést a Társaság eljuttatja és a tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, azt öt napon belül megküldi a Társaság székhelyére.

Az Igazgatóság ülésén a Felügyelőbizottság elnöke, vagy az általa kijelölt felügyelőbizottsági tag állandó meghívottként vesz részt. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Társaság könyvvizsgálóját, vagyonellenőrt és más személyt is meghívhat. Az Igazgatóság üléseire minden esetben meghívást kapott a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a

felügyeleti szervezetre való utalás a továbbiakban: „Felügyelet”) a Társaság felügyeletéért felelős felügyelője, az MTB Zrt. és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete képviselője.

Az Igazgatóság elnökét a közgyűlés választja. Az Igazgatóság munkáját az elnök irányítja. Az elnök feladatait akadályoztatása esetén az általa kijelölt igazgatósági tag látja el.

Az Igazgatóság feladat- és hatáskörét részletesen az Alapszabály, illetve az Igazgatóság Ügyrendje határozza meg. Az Igazgatóság hatásköre kiterjed a Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörökre, a Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörökre, tőkeemeléssel, valamint saját részvényt kapcsolatos jogkörökre, a Társasággal összevont alapú felügyelet alatt álló társaságok irányításával, társaság alapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörökre, a Társaság képviselőjével kapcsolatos jogokra, valamint az Igazgatóság saját működésével összefüggő jogkörökre.

A Társaság menedzsmentje, a Társaság felső vezetése 2021. évben az alábbi összetételben végezte tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. Mindketten az Igazgatóság belső tagjai is voltak. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Polgári Törvénykönyv (Ptk.) rendelkezései (voltak) az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés, vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató rendszeresen tájékoztatja az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Társaság működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a menedzsment tagjai

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát a 2021. évben az alábbi személyek alkották:

Külső – független, a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tagok:

Vida József elnök – 2016. november 30. napjától igazgatósági tag, 2016. december 5. napjától az Igazgatóság elnöke

Közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. A Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. vezérigazgatója.

Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott.

Vezetése mellett tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. Vida József meghatározó szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációban, a Takaréék Csoport versenyképességének és hosszú távú jövőjének biztosításában. Irányításával integrálták a korábbi FHB-csoportot a Takaréék Csoportba. Irányításával 2017-ben ötvenkét takaréék fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amelyek 2019-ben két lépésben egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takarékbank Zrt.-ben egyesültek.

A takarékszövetkezeti munka mellett gazdálkodóként él, lovakat tenyészt, méhészkedik. 2016-ban Erdészeti és Vadgazdálkodási technikus végzettséget szerzett, illetve több szervezetben vezető tisztséget tölt be, többek között a Testnevelési Egyetemért Alapítvány kuratóriumi tagja, valamint a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja.

Soltész Gábor Gergő – 2016. november 30. napját megelőzően belső, azt követően külső tag 2017. december 1-től 2021. november 30-ig

2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy szakán szerezte meg diplomáját. 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások területén dolgozott. 2006 márciusától az FHB Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől vezérigazgató-helyettes, 2013. április 24. napjától az Igazgatóság tagja. Az FHB Bank Zrt. vezérigazgatói tisztségét is betöltötte, illetőleg ugyanitt igazgatósági tag is volt.

Hegedűs Éva – 2018. október 18. napjától igazgatósági tag

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Szakmai karrierje tanácsadó cégnél kezdődött, majd kormányzati intézményekben folytatódott. Helyettes államtitkári pozícióban a Pénzügyminisztériumban, majd a Gazdasági Minisztériumban számos, a piacgazdaság hazai alapjait jelentő jogszabály – hitelintézeti törvény, csődtörvény és villamosenergiatörvény - előkészítését irányította, valamint a gazdaság működését segítő intézmények – pl. Hitelgarancia Zrt. – létrehozását koordinálta.

1997-től a Földhitel és Jelzálogbank vezérigazgató-helyetteseként szervezte a magyarországi jelzáloglevél-kibocsátás újraindítását. 2002-től négy éven át az OTP Bank lakossági üzletágát vezette, illetve az OTP Lakástakarékpénztár elnöke volt. 2010-től irányítja a GRÁNIT Bankot.

Nevéhez kapcsolódik a GRÁNIT Bank digitális üzleti modelljének kidolgozása, amelynek köszönhetően az elsősorban elektronikus csatornákon szolgáltató bank számos élenjáró digitális pénzügyi megoldást fejlesztett ki.

A Magyar Bankszövetség elnökségének tagja, a Magyar Közgazdasági Társaság főtákaréka, a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke. 2015-ben a bankvezetők titkos szavazása alapján „Az év bankárának” választották, 2016-ban „Az év női menedzsere” lett, 2021 júliusban pedig a 2020-as Év Menedzsere díjjal tüntették ki, emellett számos hazai és nemzetközi díjjal ismerték el munkáját.

Sass Pál – 2019. október 31. napjától igazgatósági tag

A Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem külgazdasági szakán szerzett diplomát 1990-ben, majd egy másfél éves japán állami ösztöndíjprogram keretében a Yokohama National University közgazdasági karán tanult. Pályája az Iparbankház Rt. Nemzetközi Bankkapcsolatok Osztályán indult, ahol nemzetközi bankkapcsolatokkal és bankműveletekkel foglalkozott. 1996-tól az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztályának igazgatójaként a szindikált hitelezést és nemzetközi hitelezési ügyleteket, valamint a bankcsoport forrásfelvételi tevékenységét (kötvény kibocsátások, hitelfelvételek) felügyelte. 2008-tól az OTP Hungaro-Projekt Kft. vezető tanácsadójaként vállalati-, hitelezési- és stratégiai tanácsadással foglalkozott. 2010-től a Magyar Fejlesztési Bank Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság ügyvezető igazgatója. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgató-helyetteseként a bank üzleti divízióját (vállalati hitelezés és Treasury) irányította. 2016-tól a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezető üzleti tanácsadója hitelezési, tőkepiaci és stratégiai ügyekben. 1990-től számos, a magyar bankrendszerrel és gazdasággal kapcsolatos hazai és nemzetközi konferencia résztvevője és előadója, valamint szakmai oktatóként is tevékenykedik.

Ginzer Ildikó – 2021. december 3-tól az Igazgatóság külső tagja

A Corvinus Egyetemen szerzett diplomát okleveles közgazdász és okleveles közgazdász tanárként. Szakmai pályafutását a Raiffeisen bankban kezdte 2004-ben a Projektfinanszírozási és Szindikált hitelezési főosztályon, majd a Vállalati Követeléskezelési Főosztály osztályigazgatójaként, majd főosztályvezetőjeként dolgozott 2016-ig. 2016-ban több mint fél évig a Borealis AG szakértőjeként tevékenykedett Bécsben. Ezután az MKB Bankban folytatta pályafutását kockázatkezelési, valamint üzleti vezérigazgató-helyettesként, 2021 szeptemberétől az Igazgatóság tagja. 2021 június óta a Magyar Bankholding Zrt. üzleti vezérigazgató-helyettesi tisztségét is ellátja, továbbá 2021. novemberétől a Takarékbank Zrt., az MTB Zrt., a Budapest Bank Zrt. és az MKB Nyrt. sztenderd kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese.

Belső – a Társasággal munkaviszonyban álló – tagok:**Dr. Nagy Gyula vezérigazgató** - 2017. április 26. napjától

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007 októberétől az FHB Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol az FHB csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. 2017. április 26-tól az FHB Jelzálogbank Nyrt. – jelenleg TakarékJelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Mészáros Attila vezérigazgató-helyettes - 2016. november 30. és 2018. szeptember 26. között az Igazgatóság külső tagja, 2018. október 11. napjától az Igazgatóság belső tagja

Agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Zrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB Bank Zrt. romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014 júliustól 2015 februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015-2017 között a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében a leányvállalat irányítási szakterület vezetője, majd 2017 áprilisától a kockázati területért felelős ügyvezető igazgatóként dolgozott az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, majd 2017 novemberétől 2021. november 16-ig vezérigazgató-helyettesként irányította a Kockázatkezelési Divíziót a TakarékJelzálogbank Csoportban.

A Társaság 2021. november 23-án megtartott rendkívüli közgyűlésén az Igazgatóság tagjai közül újráválasztotta Vida Józsefet, Dr. Nagy Gyulát, Mészáros Attilát, Hegedűs Évát és Sass Pált, míg Ginzer Ildikó új tagként került megválasztásra.

2.2. Felügyelőbizottság, Audit Bizottság

A Társaság Felügyelőbizottságát 2021. évben az alábbi személyek alkották:

Dr. Harmath Zsolt elnök - 2017. január 2. napjától

Első diplomáját 1999-ben szerezte meg közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. 2005-ben jogászként másoddiplomázott.

1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ezidő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért.

2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Kontrolling, Könyvszakértő, Vagyonértékelő Igazgatója, 2014-től Gazdasági Főigazgatója, majd 2019-től Gazdasági és Társaságokért Felelős Vezérigazgatóhelyettese.

Több cégnél is jelentős tisztséget tölt be, többek között a Büki Gyógyfürdő Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, a Magyar Posta Igazgatóságának, a Richter Gedeon Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Dr. Kovács Mónika – a Felügyelőbizottság tagja 2017. január 2. napjától

Jogász, diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Pályafutását 2005-ben a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél kezdte jogászként. 2009-től üzletág igazgatóként irányította a közlöny és elektronikus kiadvány üzletágat. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dolgozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. A Magyar Posta Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt, továbbá dolgozott a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkáraként.

Pórfy György – a Felügyelőbizottság tagja 2017. január 2. napjától 2021. március 31-ig

Tanulmányait a Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1994-től dolgozik banki területen, először a Merkantil Banknál, majd a BNP-Dresdner Bank Hungária Rt.-nél, később pedig a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciót, majd 2002-től az Unicredit Bank Hungary Zrt. Nagyvállalati Igazgatóságán előbb főosztályvezető, majd ügyvezető igazgató volt. 2010-től az Unicredit Leasing Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatói, 2012-től pedig az Unicredit Jelzálogbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját töltötte be. 2016-tól az MTB Zrt. Vállalati Üzletágának ügyvezető igazgatója, 2019. május 1-től a Takarékbankban is ellátja ezt a pozíciót.

Dr. Reiniger Balázs – a Felügyelőbizottság tagja 2017. január 2. napjától

Ügyvéd, a Reiniger Ügyvédi Iroda irodavezetője. 1977-ben született Budapesten. Jogi tanulmányait 2001-ben az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán végezte, kiváló eredménnyel. Párhuzamosan hallgatott jogot magyar, majd finn állami ösztöndíjasként a Helsinki Egyetem Jogtudományi Karán. Gyakornoki éveit nemzetközi ügyvédi irodákban töltötte, majd a szakvizsgát követően, 2005-ben megalapította a saját neve alatt működő ügyvédi irodát, melyet azóta is vezetve főként hazai és nemzetközi tulajdonú társaságok részére elsősorban polgári, gazdasági és kereskedelmi jogi ügyekben, valamint stratégiai kérdésekben ad tanácsot. Dr. Reiniger Balázs a Budapesti Ügyvédi Kamara Elnökségének, valamint a Magyar Ügyvédi Kamara Küldöttgyűlésének és Törvényalkotási Bizottságának is tagja; a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának elnökhelyettese, emellett a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság választottbírája is.

Dr. Gödör Éva – a Felügyelőbizottság tagja 2018. augusztus 1. napjától

Ügyvéd, a Dr. Gödör Ügyvédi Iroda vezetője. 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán szerzett jogi diplomát, a jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. Ügyvédjelölti évei alatt polgári és büntető ügyekkel foglalkozott, ezt követően szakmai figyelme a polgári jog területére koncentrált. 2007. óta ügyvédként dolgozik. 2012-ben alapította meg ügyvédi irodáját, amely kezdetektől fogva kiemelten a hazai pénzügyi szektor több szereplőjének és azok leányvállalatainak tevékenységét támogatja. Részt pénzügyi intézményeknél lefolytatott állományátruházási tranzakciók, átszervezések, egyesülések lebonyolításában. Szakterületei az ingatlanügyletek, ingatlanberuházások, társasági jog, finanszírozás, követeléskezelés, pénzügyi intézmények működésének támogatása, fúziók, cégfelvásárlások, cégátvilágítások, projekt támogatás, társadalmi szervezetekhez kapcsolódó eljárások lefolytatása. 2018. áprilisa óta az OPUS GLOBAL Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Görög Tibor – a Felügyelőbizottság tagja 2018. október 15. napjától

Az Újvidéki TE Közgazdasági Karán szerzett diplomát. Több, mint 20 éves hazai és nemzetközi pénzügyi gazdasági területen szerzett tapasztalattal 2012-ben csatlakozott a takarékszövetkezeti szektorhoz. 2015-től a Pillér majd a 3A Takarékszövetkezet stratégiai ügyvezetője, 2018-tól a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese volt. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt 2018. június 3-ig, ezt követően az Operációs Divízió vezetője lett. 2019-től a TakaréK Követelés Kezelő Zrt. vezérigazgatója. 2020-ban tagja lett az MTB Zrt. Igazgatóságának. Felügyelőbizottsági tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének, valamint tagja a Magyar TakaréK Ellátó Zrt. Igazgatóságának.

A Felügyelőbizottság valamennyi fenti tagja független – a Társasággal a tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem álló – tag. Erre tekintettel a Felügyelőbizottság tagjai közül dr. Harmath Zsoltot, Pórfy Györgyöt, majd Pórfy György lemondását követően dr. Gödör Évát és Görög Tibort a Társaság közgyűlése a Hpt. előírásainak megfelelően felállított Audit Bizottság tagjaivá választotta.

2.3. A Társaság menedzsmentje

A Társaság menedzsmentjét 2021-ben az alábbi személyek alkották:

Vezérigazgató:

Dr. Nagy Gyula 2017. április 26. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Vezérigazgató-helyettes:

Mészáros Attila – 2018. október 11. napjától

Az Igazgatóság belső tagja. Bemutatását ld. a 2.1. pontban.

Az Igazgatóság tagjai, a Felügyelőbizottság tagjai és a menedzsment tagjai szakmai pályafutásának részletes bemutatása a Társaság honlapján (www.takarekjzb.hu) olvasható.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2021. évi munkájának ismertetése**3.1. Az Igazgatóság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása***3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása*

Az Igazgatóság 2021-ben összesen 5 ülést tartott, melyből 4 a Felügyelőbizottsággal összevont ülés volt. Ezen felül 57 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

A munkatervben kitűzött feladatok mellett az Igazgatóság az üléseken, valamint az írásos szavazások keretében több esetben döntött a munkatervben eredetileg nem szereplő, azonban a testület hatáskörébe tartozó és döntést igénylő kérdésekben.

Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámoló, tájékoztató és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alaposággal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság által 2021-ben tárgyalt témakörök közül az alábbiak emelendők ki:

- Az Igazgatóság 2021. évben is kiemelt figyelmet fordított a vonatkozó integrációs szabályzatok implementálására.
- Az Igazgatóság 2021. évben is kiemelt figyelmet fordított a tiszta jelzálogbanki profil kialakítását célzó intézkedések meghozatalára.
- Az Igazgatóság a 2021. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a menedzsment beszámolóját a Társaság aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét. Ennek köszönhetően az Igazgatóság az év folyamán végig kellő információval rendelkezett a Társaság működését befolyásoló belső és külső körülményekről, képes volt a negatív hatással járó helyzeteket észlelni és azokra szükséges intézkedéseket fogantatni, illetve a menedzsment munkáját szakmai javaslatokkal támogatni.
- Az Igazgatóság 2021-ben is kiemelt figyelmet fordított a Társaság gazdasági tevékenységének elemzésére.
- Az Igazgatóság 2021-ben is rendszeresen, negyedévente megtárgyalta a menedzsmentnek a Társaság hitelezési, likviditási, piaci és működési kockázatairól szóló jelentését.
- Az Igazgatóság 2021-ben is megtárgyalta a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság (2021. június 16-át követően Compliance Igazgatóság, illetve Bankbiztonsági Igazgatóság) negyedéves beszámolóját, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását
- Az Igazgatóság 2021-ben is foglalkozott a Javadalmazási politika végrehajtásával kapcsolatos kérdésekkel.
- Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló menedzsmenti javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal, illetve kisebb módosításról való döntés mellett elfogadta.
- Az Igazgatóság a 2021 év során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a külső hatóságok (NAV, MNB) által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az Igazgatóság munkájával kapcsolatban egyik vizsgálat sem állapított meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

3.1.3. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tartott fenn mind a Felügyelőbizottsággal, mind pedig a menedzsmenttel. A Társaság vezérigazgatója minden igazgatósági ülésen jelen volt, ahol a Társaság működését érintő aktuális kérdésekről részletesen beszámolt, valamint a napirend tárgyalásakor felmerülő kérdésekre válaszokat adott. A Felügyelőbizottság elnöke minden esetben meghívást kapott az Igazgatóság üléseire, ahol véleményét, javaslatait minden esetben kifejtette, így a tulajdonosi képviselőt a Társaság irányítása során mindvégig biztosított volt. A két testület elnöke, a vezérigazgató és helyettese közötti konzultációk és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.2. A Felügyelőbizottság 2021. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Társaság Felügyelőbizottsága (a továbbiakban: „FB”) 2021-ben az elfogadott éves munkaterv alapján működött. A munkatervet a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatok áttekintéséből tevődött össze. 2021-ben az FB összesen 4 ülést tartott az Igazgatósággal összevont ülés keretében, illetőleg 32 esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra. Az ülések megtartása, illetve az ülés tartása nélküli határozathozatali eljárás minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

Az FB a fentiekén túl önálló kezdeményezésként megvizsgálta, megvitatta és értékelte:

- a 2021. évi belső ellenőri jelentések ajánlásai alapján készült intézkedéstervekben szereplő feladatok megvalósulását,
- a Társaság hitelezési, piaci, likviditási valamint működési kockázatairól szóló negyedéves jelentéseit, valamint
- a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság (2021. június 16-át követően Compliance Igazgatóság, illetve Bankbiztonsági Igazgatóság) negyedéves beszámolóit, a munkatervben meghatározott feladatok megvalósulását.

Az FB 2021. során is figyelemmel kísérte a Társaságnál a Felügyelet és más külső szervezetek által lefolytatott vizsgálatokat, és a vizsgálatok megállapításaira vonatkozó feladatterv kialakítását és végrehajtását. Az FB munkájával kapcsolatban a vizsgálatok nem állapítottak meg szabálytalanságot, illetve kifogást.

Az FB részletesen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés különböző tárgykörökben végzett vizsgálatait is. A vizsgálatok alapvetően irányítás, menedzsment típusú, lebonyolítási (folyamat), szabályszerűségi (compliance), valamint informatikai biztonsági vizsgálatok voltak. Ennek megfelelően, a vizsgálatok többek között magukba foglalták a közvetítők által végzett tevékenységek vizsgálatát, az értékbéslés folyamatának és a hitelbiztosítéki értékmegállapítás felülvizsgálatát, a hitelügyletekkel kapcsolatos gazdasági események könyvelésének gyakorlatát, az MNB és az egyéb szervek (Keler) felé teljesítendő adatszolgáltatások vizsgálatát. IT oldalról a Kiszervezés vizsgálatát, valamint az üzletmenet-folytonosság, katasztrófakezelés felülvizsgálatát. Továbbá magukba foglalták a Társaság szervezeti működésével összefüggő szabályszerűségi vizsgálatokat, valamint az MNB és ISZ határozatok teljesülésének ellenőrzését.

A Belső Ellenőrzési szervezet a lefolytatott vizsgálatok eredményéről, a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításaira készült intézkedési tervek végrehajtásáról a Hpt. előírásainak megfelelően folyamatosan tájékoztatást nyújtott az FB részére, valamint a Társaság ügyvezetése részére. A Belső Ellenőrzés tájékoztatást adott a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról, melyek a Társaság célkitűzésének megvalósulását befolyásolják, illetve teljesítményére kihatnak.

Az FB különös figyelmet fordított arra, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó, eredményes ellenőrzési rendszerrel. A 2021. év során Takaréknál banksopori szinten működött az FB által korábban jóváhagyott belső kontrollrendszer a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és a Felügyelet által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével.

A Belső Ellenőrzés saját középtávú stratégiai célkitűzéssel rendelkezik 2022. év végéig, amelyet az FB jóváhagyott. Ennek mellékletét képezi a Belső Ellenőrzés tervezésének alapját képező kockázati térkép és audituniverzum. A banksopori szintű munkafolyamatok változásai, valamint az Institute of Internal Auditors („IIA”) által kiadott standardok figyelembevételével a jóváhagyott operatív és IT kockázati térkép felülvizsgálata és aktualizálása folyamatosan megvalósul az FB jóváhagyásával.

3.2.2. A Felügyelőbizottság működése

Az ülések napirendjére döntően írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A testületi tagok között formális munkamegosztás nem volt. A tagok – az egymástól eltérő szakmai kompetenciájuk és tapasztalatuk szerint – különböző szempontokat érvényesítettek az egyes vizsgálatok eredményének értékelésekor.

3.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel

Az FB munkakapcsolata az Igazgatósággal, a menedzsmenttel és a Társaság könyvvizsgálójával 2021-ben is folyamatos, tárgyyszerű és eredményes volt. Az FB elnöke állandó meghívottként vett részt az igazgatósági üléseken, ahol az FB képviselőként lehetőség volt kifejezni az álláspontját.

A vezérigazgató és/vagy helyettese minden ülésen részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket kimerítően megválaszták.

Az Igazgatóság és az FB elnöke, valamint a vezérigazgató közötti konzultációk és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

A könyvvizsgálónak állandó meghívottként volt lehetősége részt venni az FB ülésein, ahol szükség szerint szakmai észrevételeivel segítette a testület munkáját.

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2021. évi működésének értékelése

A 2021. év során bankcsoporti szinten a belső kontrollok rendszere a vonatkozó jogszabályok, a Felelős Társaságirányítási Ajánlás és az MNB által a belső védelmi vonalak működtetéséről szóló ajánlás figyelembevételével valósult meg. A belső kontrollok rendszere tartalmazza a felelős belső irányítás elemeit, a kockázatkezelést, a megfelelőség biztosítási funkciót, a belső ellenőrzési rendszer elemét képező munkafolyamatba épített ellenőrzést, a vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési funkciót.

A Társaság ügyvezetése a felelős társaságirányítás keretében összehangolja a kontrollfunkciók elemeit megtestesítő szervezeti egységek tevékenységét, tájékozódik az alapelvek betartásáról, beszámoltatja és döntéseiben visszacsatolja az egyes kontroll funkciók megállapításait, tapasztalatait.

Belső védelmi vonalakon belül a megfelelőség biztosítási funkció változásai:

Az integrációban a compliance és bankbiztonsági funkciók 2019. június 1-től központosításra kerültek és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Compliance és Bankbiztonsági Igazgatósága által csoportszinten kerülnek ellátásra, a kapcsolt vállalkozások esetében csoportszintű szabályzatok alanyi hatályának kiterjesztésével, illetve szolgáltatási szerződés (SLA) alapján.

Az MTB Zrt. Compliance és Bankbiztonsági Igazgatósága 2021. június 16-i hatállyal szétvált Compliance Igazgatóságra és Bankbiztonsági Igazgatóságra, egyúttal a Védelmi Igazgatóság megszűnt és az annak részét képező Pénzmosás megelőzés valamint az Összeférhetetlenség betagozódott a Compliance Igazgatóságba.

A Compliance Igazgatóság jelenleg hat szakmai területre tagozódik:

- 1) Adatvédelem,
- 2) Általános compliance,
- 3) Fogyasztóvédelem,
- 4) Tőkepiaci compliance,
- 5) Pénzmosás megelőzés,
- 6) Összeférhetetlenség

Ezen funkciók 2021. júliusától közvetlenül az Igazgatóságot vezető compliance igazgató irányítása alá kerültek.

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A TakarékJelzálogbank tagja az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének¹ (továbbiakban: Integrációs Szervezet), valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB Zrt, vagy MTB) által vezetett bankcsoportnak.

¹ 2020.07.15. előtt: Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.²

Az Integráció tagjai a Magyar Nemzeti Bank döntése (H-JÉ-I-209/2014. számú határozat) értelmében mentesülnek a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletének (CRR) második-nyolcadik részében meghatározott prudenciális követelmények egyedi alkalmazása alól, azoknak az MTB Zrt. által vezetett csoportnak összevontan, együttesen kell megfelelni.

Az MTB Zrt., mint az Integráció üzleti irányító szervezete az Integráció stratégiai céljainak elérése érdekében irányítást gyakorol a prudenciális követelményeknek konszolidált alapon való megfelelés szempontjából vele összevontan kezelt hitelintézetek és társaságok felett. Ennek keretében gondoskodik arról, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, mérési és ellenőrzési eljárások az Integráción belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek és egyúttal megfeleljenek a jogszabályoknak is. Az Integráció tagjai az Integrációs alapelvek, szabályok betartásával és az Integrációra, illetve az Integráció tagjaira vonatkozó kereteken belül önállóan hozzák meg kockázatvállalási döntéseiket.

Az Integráció üzleti célkitűzéseit a kockázatvállalási hajlandóság szem előtt tartása mellett határozza meg és hajtja végre. A kockázatvállalási hajlandóságnak azokkal a pénzügyi erőforrásokkal kell összhangban lennie, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. A kockázatkezelés elsődleges célja az Integráció pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez való hozzájárulás.

Az MTB Zrt. 2020.12.16-tól tagja a Magyar Bankholding Zrt. csoportnak. A Magyar nemzeti Bank 2021.02.17-i keltezésű H-EN-I-70/2021. számú határozattal állapította meg, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 172. §-a alapján a Magyar Bankholding összevontan alapú felügyelet alá tartozik és konszolidált alapon köteles megfelelni az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelet (CRR) 2. fejezet 1. szakaszában foglaltaknak.

Az MNB szintén a H-EN-I-70/2021. számú határozatban adta meg, hogy az összevontan alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció mely vállalkozásokra terjed ki. Korábban az MTB összevontan alapú felügyelete alá tartozó tagok, így a TakarékJelzálogbank is, bekerült az Magyar Bankholding összevontan alapú felügyelete alá azzal, hogy az MTB szubkonszolidált alapon felel meg a CRR második-nyolcadik részében és a CRD VII. címében szereplő kötelezettségeknek az MTB csoport tagjai vonatkozásában, így a TakarékJelzálogbank vonatkozásában is.

A TakarékJelzálogbank testületei és bizottságai rendszeres időközönként megtárgyalják a kockázatmérési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításairól szóló előterjesztéseket, a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket.

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A TakarékJelzálogbank kockázatkezelési szervezete elkülönül az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletét a vezérigazgató-helyettes látja el.

² A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 5/A. § (1) bekezdés.

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a belső védelmi vonal elemeit működteti, a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével. Ennek keretében a kockázatkezelési szervezet működtetésén túl

- a) az MTB Zrt. Compliance Igazgatósága (a továbbiakban „Compliance Igazgatóság”) útján biztosítja a TakaréK Csoportban, így a Társaságban is a jogszabályokban, a jogszabálynak nem minősülő egyéb szakmai szokványokban és gyakorlatban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások, belső szabályzatok (a továbbiakban: „megfelelőségi szabályok”) betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását, ellenőrzését, valamint
- b) működteti a belső ellenőrzési rendszert, melynek elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Társaság minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetőek, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

ad a) A compliance funkciót szolgáltatási szerződés (SLA) alapján az MTB Zrt. Compliance Igazgatósága látja el. A Compliance Igazgatóság koordinálja és biztosítja a megfelelőségi szabályok érvényesülését, a bankcsoporti tagok megfelelőség szempontú ellenőrzését. A Compliance Igazgatóság a munkáját az MTB Zrt. vezető testülete által jóváhagyott éves munkaterv alapján végzi, amely kiterjed a TakaréK Jelzálogbankra is.

Tevékenységének célja, hogy - bankcsoporti szinten, így a Jelzálogbankban is - elősegítse a szervezet(ek) prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak megfelelő működését, és mindezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, továbbá, hogy a Csoport tagjai elkerüljék a jogi szankciókat (felügyeleti, versenyjogi, kártérítési stb.), a jelentős pénzügyi veszteséget, valamint a hírnévromlást.

Általános compliance

A Compliance Igazgatóságon belül működő általános compliance funkció kialakításának alapvető célja a Társaság működésének átláthatóságát biztosító jogszabályok és belső szabályozó eszközök által előírtak betartásának folyamatos ellenőrzése, érvényesülésük előmozdítása és a reputációs kockázatok hatékony kezelése. Ennek biztosítása érdekében az Általános compliance működésének célja, hogy a megfelelőségi kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével hozzájáruljon a TakaréK Jelzálogbank zavartalan és prudens működéséhez.

Tőkepiaci Compliance

A Compliance Igazgatóságon belül működő Tőkepiaci Compliance tevékenysége keretében a TakaréK Jelzálogbank részére vezeti a bennfentesek jegyzékét, valamint tájékoztatja a bennfentes információhoz hozzáférő személyeket a bennfentes jegyzékbe történő felvételről. Emellett a Tőkepiaci Compliance jegyzékét vezet a vezetői feladatokat ellátó és velük szoros kapcsolatban álló személyekről a TakaréK Jelzálogbank részére.

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása

A Compliance Igazgatóságon belül működő Pénzmosás-megelőzés az ügyfényilvántartó rendszerek és külső szoftverek segítségével, szűrő-elemző tevékenységet folytat, mely az ügyfelek és ügyletek kockázati alapon történő szűrésével és vizsgálatával támogatja a korszerű és hatékony pénzmosás-megelőzési rendszer működtetését. A szakterület elemző-értékelő tevékenysége révén feltárja, és csökkenti a meglévő és jövőben felmerülő ügyfél-, ügylet- és földrajzi kockázatokat, ezzel támogatja a kockázatkezelési, valamint üzleti folyamatokat is.

Fogyasztóvédelem + FÜFK

A Compliance Igazgatóságon belül működő Fogyasztóvédelmi Központ munkatársai látják el a fogyasztóvédelmi kontroll funkciókat, valamint támogatást nyújtanak a Társaság részére, segítve ezzel a TakarékJelzálogbank fogyasztóvédelmi szempontú megfelelését. A csoportszintű fogyasztóvédelmi funkció keretében került sor az ún. fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó (FÜFK) Felügyelet felé történő bejelentésre is, aki az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet keretein belül működő Fogyasztóvédelem munkatársai közül kerül kijelölésre..

Adatvédelem

A Compliance Igazgatóság Adatvédelmi Központja látja el vállalkozáscsoport-szinten a személyes adatvédelmi és titokvédelmi feladatokat az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete által integrációs szinten kiadott Adatvédelmi szabályzat és Titokvédelmi szabályzat alapján. A 2021-ben integrációs szinten végzett egyes tevékenységek közvetve a TakarékJelzálogbank Nyrt. adatvédelmi megfelelését is szolgálták (pl. Általános adatkezelési tájékoztató és egyéb adatvédelmi dokumentumok frissítése, honlapokon az adatvédelmi dokumentumok elérési útvonalának ellenőrzése, azok egységesítése). Kifejezetten a jelzálogbanki személyes adatvédelmi tevékenységet tekintve a 2020-ban megkezdett adatkezelési nyilvántartás aktualizálására és a jelzálogbanki tevékenységre szabott adatkezelési tájékoztató készítésére irányuló tevékenység – az Adatvédelmi Központ prioritizálása ellenére – egyéb feladatokkal együtt tovább húzódik, azok rendezése a közös munkavégzés intenzitásának növekedése esetén 2022 első félévében várható. Egyes feladatok elhúzódásától függetlenül az Adatvédelmi Központ jelentős adatvédelmi megfelelési kockázatot nem tárt fel a TakarékJelzálogbank Nyrt. működésével kapcsolatban.

Összeférhetetlenség

Az összeférhetlenségi esetek kezelésével kapcsolatos feladatokat a Compliance Igazgatóságon belül működő Összeférhetlenség látja el.

A Hpt.-ben és a csoportszintű Összeférhetlenségi szabályzatban foglaltakkal összhangban az alkalmazottak jogviszonyuk fennállása alatt nem tanúsíthatnak olyan magatartást, amellyel a TakarékJelzálogbank jogos gazdasági érdekeit veszélyeztetnék.

A szakterület összeférhetlenségi vizsgálatokat végez a munkavégzésre irányuló jogviszony létesítése iránti eljárás során a szerződéskötést megelőző eljárásban résztvevő, a jelentkezők közül a szerződéskötésre kiválasztott jelöltek esetében, a már szerződéses jogviszonnyal rendelkező alkalmazottakra, valamint a vezető tisztségviselőkre vonatkozóan is.

Az alkalmazottakra kiterjedő összeférhetlenségi esetek feltárásán és kezelésén túl, az esetleges összeférhetlenségek, érdekkonfliktusok elkerülése, megakadályozása érdekében a szakterület dokumentált vizsgálatot végez a követelés- és eszközértékesítések során arra vonatkozóan is, hogy a vevőt a megvásárolandó követelés adósához fűzi-e bármilyen érdekeltség, feladatai közé tartozik a közvetítők és a kiszervezett tevékenységet végzők (szerződéskötést megelőző) összeférhetlenségi vizsgálata is.

Csalásmegelőzés

A Bankbiztonsági Igazgatóság Csalásmegelőzési Osztály feladatkörébe tartozik a belső és külső visszaélések, illetve bűncselekmények elkövetésével kapcsolatos vizsgálatok lefolytatása, valamint a megelőzést szolgáló monitoring rendszerek működtetése. A szakterület a munkavállalók vonatkozásában ellátja a humánbiztonsági tevékenységet, továbbá részt vesz többek között a minősített hatósági megkeresésekkel kapcsolatos tevékenységeknek a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő teljesítésében is. A szakterület nyilvántartása szerint 2021. év vonatkozásban nem történt a TakarékJelzálogbank vonatkozásában csalás, vagy csalás-gyanús esemény.

A Compliance Igazgatóság a Társaságot érintő tevékenységéről az MTB, mint Integrációs Üzleti Irányító Szervezet az SLA szerződésben foglalt kötelezettségét teljesítve a negyedéves beszámolóin keresztül tájékoztatta az MTB Igazgatóságát és Felügyelőbizottságát a Társaság, mint bankcsoporti tag megfeleléségi működéséről.

ad b) A munkafolyamatba épített ellenőrzés és a vezetői ellenőrzési rendszer elemei a munkaköri leírásokba és eljárási rendekbe kerültek beépítésre, az alkalmazási elveket pedig az ellenőrzési rendszerekről szóló belső utasítások, szervezeti és működési szabályzatok tartalmazzák. Az alkalmazási elvek arra tekintettel kerültek kialakításra, hogy elősegítsék a Társaság hatékony működését, a Társaság céljainak elérését, jogszabályoknak való megfelelő működését és a felmerülő kockázatok feltárását az azokra adandó megfelelő válaszok biztosításával.

A belső kontroll elválaszthatatlan részét képezi a függetlenített Belső ellenőrzési szervezet.

A Banknál működő belső ellenőrzési szervezetek függetlenségét biztosítja, hogy a vonatkozó szabályzatok szerint belső ellenőrzés/ellenőr az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel nem bízható meg, operatív módon a banki folyamatokban, döntésekben nem vesz részt. A Belső Ellenőrzés éves munkatervét az FB hagyja jóvá, ahhoz képest további ellenőrzési feladatot az FB és a Belső Ellenőrzés vezetője határozhat meg, valamint az FB egyetértésével a Társaság vezérigazgatója. A belső ellenőrzési szervezet irányítását a Felügyelőbizottság látja el. A Társaság Belső Ellenőrzés vezetője az FB-nek beszámolási kötelezettséggel tartozik, belső ellenőrzési tevékenység közvetlen szakmai irányítása bankcsoport szinten történik, a módszertani útmutatása az Integrációs Szervezeten keresztül valósul meg.

A belső ellenőrzés a lefolytatott vizsgálatok eredményéről a Hpt. előírásainak megfelelően tájékoztatást nyújtott a Felügyelőbizottság, valamint a Társaság ügyvezetése részére. A Társaság Belső Ellenőrzése az FB részére beszámol tevékenységéről és tájékoztatást ad a kontroll funkciók működéséről, a feltárt hiányosságokról. A Belső Ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri és ellenőrzi a feltárt hiányosságok megszüntetésére tett intézkedések elvégzésnek megtörténtét, melyről szintén rendszeresen beszámol és tájékoztatást nyújt az FB és a Társaság menedzsmentje részére. A Társaság az Integrációs Szervezethez történt csatlakozásából adódóan a Társaság belső ellenőrzési szervezete adatszolgáltatási kötelezettséget teljesített az MTB Zrt. Belső Ellenőrzése részére, amelynek alapja a Társaság által kötelezően alkalmazandó, az MTB Zrt. által az Integráció részére készített belső ellenőri szabályzat rendszere.

A Belső Ellenőrzés tevékenységének tervezését és végrehajtását kockázatelemzésen alapulva végzi, az üzleti folyamatok teljes skáláját elemzi és vizsgálja. A Belső Ellenőrzés a 2021-es évben is rendelkezett az FB által elfogadott belső ellenőrzési stratégiával (hosszútávú ellenőrzési tervvel), belső ellenőrzési szabályzattal és a belső ellenőrzési tevékenység lefolytatását elősegítő kézikönyvvel, a kockázattértékelési és vizsgálati eredmények módszertanával, a beszámolási és információs rendszer szabályozásával. Az előbbiek figyelembevételével készíti el a belső ellenőrzés éves munkatervét, melyet az FB hagy jóvá. Hatáskörét tekintve korlátlan hozzáféréssel rendelkezik minden, a vizsgálatokhoz szükséges információhoz és dokumentumhoz.

A Belső Ellenőrzés 2021. évi alapvető feladata volt, hogy általános és témavizsgálatokon keresztül, valamint az előző években végrehajtott vizsgálatok tapasztalatai alapján, a piaci körülményekhez igazodóan elősegítse a Társaság és a TakaréK Csoport stratégiai célkitűzéseinek megvalósulását, a szabályszerű működést, az ellenőrzési rendszer működését, kiemelten a refinanszírozási tevékenység bonyolítása, szabályszerűsége, valamint a jelzáloglevél kibocsátás terén, illetve eleget tegyen a Társaság vezetői és ellenőrző testületei által meghatározott elvárásoknak, feladatoknak. Kiemelt feladat és cél volt az, hogy áttekinthe a jogszabályi keretek betartását a gyakorlatban, a szabályszerűséget és ezen keresztül csökkentse a kockázatokat. További cél volt az, hogy a folyamatba épített és vezetői ellenőrzés követelményeinek teljesülése terén érzékelhető hiányosságok kiszűrése, megszüntetése érdekében a vizsgálatok segítsék elő az ellenőrzési rendszerek érdemi funkcionálását, hatékony működését, illetve hogy egy új tevékenység, munkafolyamat esetében a lehetőségekhez képest rövid időn belül lefolytatott vizsgálat keretében visszacsatolás szülessen az esetlegesen felmerülő hiányosságok, kockázatok hatékony kezelése érdekében.

4.4. A könyvvizsgáló tevékenységei

A Társaság könyvvizsgálója a 2021. üzleti évre is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; cégjegyzékszám: 01-09-071057; kamarai tagsági száma: 000083; felügyeleti pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-000083/94; a továbbiakban: „Könyvvizsgáló”) volt. A Könyvvizsgáló nevében a könyvvizsgálati feladatokat Molnár Attila (anyja neve: Wüncs Olga; lakóhely: 1147 Budapest, Istvánffy u. 41.; adóazonosító jele: 8419861804, MKVK nyilvántartási száma: 007379; a továbbiakban: „könyvvizsgálót ellátó természetes személy”) látta el.

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2021-ben, az éves könyvvizsgálati feladatok ellátására vonatkozó megbízását elvégezte.

5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

A Társaság Igazgatósága a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséget tulajdonít a Társaság működése átláthatóságának, mivel a Társaság által követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát.

A Társaságnak minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítenie kell. A Társaságnak a közzétételi kötelezettségén túl ugyanakkor kötelessége, hogy egyrésztől megakadályozza azt, hogy bármely alkalmazottal szemben felmerülhessen az információkkal való visszaélés gyanúja, másrésztől az információk szervezett közlése által minden részvénytulajdonos számára egy időben és ugyanazt az információt juttassa el. Az ügyvezetés köteles biztosítani, hogy a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlata az Igazgatóság által meghatározott alapelveknek megfelelően alakuljon.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás a valóságnak megfelelő legyen, egyértelmű és közérthető tájékoztatást valósítson meg, az üzleti titok védelme megfelelő legyen, a titkos információk helyes kezelésével, a nyilvánosságra hozatal megfelelő és pontos időzítésével elkerülhető legyen, hogy illetéktelenek az információkhoz idő előtt hozzáférhessenek, és így kizárható legyen az információkkal való bármilyen visszaélés, továbbá a piaci szereplők, befektetők és részvényesek egy szabályozott és nyilvánosságra hozott eljárás keretében, azonos időben tájékozódhassanak a társasággal kapcsolatos eseményekről.

A Társaság nyilvánosságra hozatali politikája az alábbi tényezők bemutatását kiemelten kezeli:

- a Társaság főbb célkitűzései;
- a Társaság fő tevékenységével, az általa követett üzleti etikával, a partnerekkel, versenytársakkal és egyéb érintett felekkel kapcsolatos politika;
- a Társaság tevékenységének, gazdálkodásának eredménye;
- a Társaság működését, gazdálkodását befolyásoló kockázati tényezők, illetve a Társaság kockázatkezelési elvei;
- szavatoló tőkéje, tőkekövetelmény nagysága,
- javadalmazási politika,
- a Társaság vezető tisztségviselői, illetve az ügyvezetés tagjainak szakmai pályafutása és díjazásuk elvei;
- társaságirányítási gyakorlat, a társaságirányítás rendszerének szerkezete;
- tulajdonosi struktúra.

A Társasággal összefüggő információk nyilvánosságra hozatalának az Igazgatóság által elfogadott alapelveit a Társaság a hivatalos honlapján folyamatosan közzéteszi. A közzétételi folyamatok megfelelőségét a Belső Ellenőrzés vizsgálja.

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

Az Európai Parlament és Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU Rendelete (a továbbiakban: MAR) alapján a Társaságnál, mint kibocsátónál vezetői feladatokat ellátó személyeknek és a MAR-ban meghatározott esetekben a velük szoros kapcsolatban álló személyeknek haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet időpontját követő három munkanapon belül értesíteniük kell a Társaságot és a Magyar Nemzeti Bankot a saját javukra bonyolított, a Társaság részvényeire vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközeire, vagy az ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletről (MAR 19. cikk (1)). A MAR 19. cikk (7) bekezdése, valamint a kapcsolódó végrehajtási rendelet határozza meg a bejelentési kötelezettséggel érintett ügylettípusokat. Az értesítési kötelezettség minden ügyletre vonatkozik azt követően, hogy az ügyletek összértéke egy naptári éven belül elérte az 5.000 EUR-t. A küszöb kiszámítása a fent említett valamennyi ügylet nettósítás nélküli értékének összeadásával történik (MAR 19. cikk (8)).

A MAR 19. cikk (5) bekezdése alapján a Társaság jegyzéket vezet a vezetői feladatokat ellátó személyekről és a velük szoros kapcsolatban álló személyekről.

A Társaságnál vezetői feladatokat ellátó személy közvetve vagy közvetlenül nem bonyolíthat ügyleteket saját javára vagy közvetve vagy közvetlenül harmadik fél javára a Társaság részvényei vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközei, illetve az ezekhez kapcsolódó származtatott termékek vagy más pénzügyi eszközök kapcsán egy harmincnapos tilalmi időszak leteltéig azt megelőzően, hogy sor kerül az időközi pénzügyi jelentés vagy az év végi jelentés nyilvánosságra hozatalára.

6. A részvényesi jogok gyakorlásának módja, valamint a közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok ismertetése

6.1. A részvényesi jogok gyakorlása módjának szabályai

A részvényes a részvényesi jogai gyakorlására a részvény, az értékpapírokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározott tulajdonosi igazolás birtokában jogosult. A részvényesi jogok gyakorlásához nincs szükség a tulajdonosi igazolásra, ha a jogosultság megállapítására az Alapszabály rendelkezése alapján – a Tpt. szerinti – tulajdonosi megfeleltetés útján kerül sor. A részvényes közgyűléshez kapcsolódó jogainak gyakorlásához az előbbieken túlmenően a részvénykönyvbe való bejegyzés is szükséges.

A részvényes részvényesi jogait személyesen, meghatalmazottja (képviselője), vagy a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazás-ban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg. A részvényesek között felosztható adózott eredményből a „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa az „A” sorozatú törzsrészvény után járó osztaléknál 10%-kal nagyobb mértékű osztalékra jogosult azzal, hogy amennyiben valamely üzleti évben az osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosa osztalékra nem válik jogosulttá, akkor a későbbi évek eredményéből az elmaradt osztalék nem pótolható.

A Társaság jogutód nélküli megszűnése esetén a részvényes jogosult a végelszámolás eredményeként felosztható vagyoni részvényeivel arányos részére.

A részvényes jogosult a közgyűlésen részt venni. A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három

nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására. A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetészerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a Társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.

A részvényest megilletik mindazok a kisebbségi jogok, amelyeket a Ptk. biztosít.

6.2. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok összefoglalása

A Társaság legfőbb szerve a közgyűlés. A közgyűlést az Igazgatóságnak a közgyűlés kezdő napját legalább 30 nappal megelőzően, az Alapszabályban meghatározott közzétételi helyeken közzétett hirdetmény útján kell összehívni. Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A közgyűlésről az integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó közzétételével egyidejűleg értesíteni kell.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság közzétételi helyein a közgyűlést megelőzően legalább huszonegy nappal nyilvánosságra hozza.

Ha a közgyűlés összehívására nem szabályszerűen került sor, határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a részvényesek a közgyűlés megtartása ellen nem tiltakoztak.

A közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a közgyűlés nem határozatképes, az eredeti időponttól számított legalább tíz és legfeljebb huszonegy napon belüli időpontra összehívott második közgyűlés az eredeti napirendben szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes.

A közgyűlést az elnök legfeljebb egy alkalommal felfüggesztheti. Ebben az esetben a közgyűlést harminc napon belül folytatni kell. A közgyűlés összehívására és a közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására vonatkozó szabályokat ilyen esetben nem kell alkalmazni.

A közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít és minden 1.000,- Ft, azaz Egezezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít³. A

³ A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évben nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni.

Társaság a közgyűléshez kapcsolódóan a Tpt.-ben, a tőzsdei szabályokban és a KELER Zrt. szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetést hajt végre, amelynek fordulónapja kizárólag a közgyűlést megelőző 7. és 5. tőzsdenapok közötti időszakra eshet. A közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, aki a tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A Közgyűlés határozatait egyszerű többséggel hozza, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek kapcsán a jogszabályok ettől eltérő szavazati többséget írnak elő. Amennyiben a jogszabályok valamely kérdésben egyhangú határozathozatalt írnak elő, úgy az adott kérdésben a közgyűlés egyhangú döntéssel határoz. A közgyűlés lebonyolításával kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 3.1-3.1.23 pontjai tartalmazzák.

7. Javadalmazási nyilatkozat

7.1. Javadalmazási Irányelvek 2021-re vonatkozóan

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottsága az. FB-1/10/2021. számú felügyelőbizottsági, Igazgatósága az IG/1/10/2021. számú igazgatósági, Javadalmazási Bizottsága a JavB-1/2/2021. számú javadalmazási bizottsági és Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága a KkB-1/2/2021. számú kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottsági határozattal 2021. márciusában jóváhagyták a Javadalmazási Politika felülvizsgálatát.

A Javadalmazási Politika 2/2020 V2 számú közvetlen hatályú szabályzatként, 2021. március 31-én lépett hatályba, de a rendelkezései 2021. január 1. napjától alkalmazandók a hatálya alá tartozó entitások részére.

A Javadalmazási Politikát tekintve, hogy közvetlen hatályú szabályzatról van szó – a KM számú mellékletek kivételével – a Társaságnak implementálni nem kellett. A Javadalmazási Politika KM számú mellékleteinek implementálását a TakarékJelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottsága a 23/2021. (03.30.) számú határozatával jóváhagyta.

A Javadalmazási Politika lényege az alábbiak szerint foglalható össze:

A Javadalmazási Politika célja, hogy:

- a TakarékJelzálogbank Csoport közép és hosszú távú stratégiájának megfelelően,
- minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert alakítson ki,
- a 131/2011. (VII. 18.) számú Korm. rendeletben megfogalmazott arányosság elvének érvényesítése mellett,
- Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: Bankholding) és a TakarékJelzálogbank csoport egymással összevont alapú felügyelet alatt áll és jelen szabályzat célja továbbá hogy megfeleljen a Bankholding mint csoportirányító által a Javadalmazási Politikával szemben támasztott elvárásoknak.

A Javadalmazási Politika alapelve:

A Javadalmazási Politika alapelve a TakarékJelzálogbank Csoport tagjai üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása.

A TakarékJelzálogbank Csoport alapvető célja, hogy dolgozóit a minőségi munkavégzés mellett a teljesítmény növelésére is ösztönözze, és a dolgozókat érdekeltté tegye a hosszú távú eredményes és kockázattudatos működésben olyan módon, hogy az Ügyfelek érdekei a javadalmazási rendszer alkalmazása során is érvényre jussanak.

A Javadalmazási Politikának összhangban kell lennie a Takaréék Csoport céljaival, stratégiájával és környezetével. Szolgálnia kell a vezetők és beosztottak motiválását, a munkatársak személyes fejlődését, továbbá támogatnia kell a Takaréék Csoport sikerességét az Ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek szem előtt tartásával. A Javadalmazási Politika összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elősegíti annak alkalmazását, és nem ösztönöz a kockázati limiteket meghaladó kockázatok vállalására.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya a következő társaságokra terjed ki:

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.,
- Takarékbank Zrt.,
- Takaréék Jelzálogbank Nyrt.,
- Az MTB olyan közvetlen és közvetett befektetései együttesen, amelyek összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok és/vagy az MTB, a Takarékbank Zrt. és a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. kapcsolt Vállalkozásai.
- A Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából, megbízási szerződéssel eljáró közvetítők és ügynökök és egyéb harmadik személyek részlegesen az arányosság elvének figyelembe vételével nem felülírva a saját javadalmazási politikájukat.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya:

A Javadalmazási Politika az alanyi hatálya alá tartozó társaságok valamennyi munkavállalójára kiterjed.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Takaréék Csoport minden Ptk. 3:21. § szerinti vezető tisztségviselőjére, felügyelőbizottsági tagjára és munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed, az általános szabályokon túl a Hpt. 117. § (2) bekezdés, Kbtv. 13. sz. melléklet jogszabályhelyeken meghatározott kiemelt személyi körre vonatkozó speciális szabályokat is meghatároz.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya kiterjed továbbá a Takaréék Csoport minden olyan munkaviszonyban álló munkavállalójára, akire az előző pontban meghatározott speciális jogszabályhelyek nem vonatkoznak.

A Javadalmazási Politika hatálya kiterjed továbbá a Bszt. szerinti tevékenységet végző, minden 2017/565. számú rendeletben meghatározott releváns személyre (függetlenül attól, hogy a Csoport munkavállalója, vagy csak valamely intézmény nevében eljáró harmadik személy).

A Javadalmazási Politika időbeli hatálya határozatlan időre szól azzal, hogy szabályai évente, illetve jelentősebb jogszabályi változások esetén felülvizsgálatra kerülnek.

Javadalmazáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal, MNB adatszolgáltatás

Az Integrációs Bankcsoport Javadalmazási Politikája a Csoporttag minden munkavállalója számára hozzáférhető, a Csoporttag felel a saját számítógépes felületén (intranet), vagy a Csoporttagnál szokásos módon történő közzétételért.

A Csoport évente nyilvánosságra hozza Javadalmazási Politikát ezzel összhangban teljesíti az alap- és teljesítményjavadalomhoz kapcsolódó MNB adatszolgáltatást a Csoport Nyilvánosságra hozatali Politikájában és az Integráció adatszolgáltatási szabályzatában rögzített folyamatok és munkamegosztás szerint. A Csoporttag az előzőekben meghatározott belső szabályzatok alapján adatot szolgáltat a Csoport irányító tagja felé, s felel ezen adatok valódiságáért.

Javadalmazási Politika kialakítása

A Felügyelőbizottság feladatai:

A Javadalmazási Politika elfogadása, rendszeres felülvizsgálatának biztosítása, illetve a Javadalmazási Politika végrehajtásának ellenőrzése és végrehajtásának felülvizsgálata a Felügyelőbizottság feladata.

Jóváhagyja az elfogadott Javadalmazási Politika alóli lényeges kivételeket, vagy az elfogadott Javadalmazási Politikában végrehajtott módosításokat, illetve alaposan mérlegeli és figyelemmel kíséri ezek hatásait.

A Belső Ellenőrzés teljesítményértékelési szempontjait a Felügyelőbizottság hagyja jóvá, a Javadalmazási Politikában definiált elvekkel összhangban.

A Javadalmazási Politika részeként jóváhagyja az azonosítási folyamatra vonatkozó politikát, részt vesz a beazonosítási folyamat kialakításában, továbbá folyamatosan felügyeli a folyamatot. Időszakosa felülvizsgálja a jóváhagyott politikát és szükség esetén módosítja azt.

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületi (igazgatósági) tagok javadalmazását a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület Felügyelőbizottság, a tulajdonos vagy a közgyűlés határozza meg.

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (igazgatóság) tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek, hanem a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján (amennyiben létrehozták) a Felügyelőbizottság feladata a döntéshozatal.

A Javadalmazási Bizottság javaslata alapján a Felügyelőbizottság dönt a független kontroll funkciót ellátó vezetők javadalmazásáról. A nem hitelintézeti Csoporttag esetében, ahol ügydöntő Felügyelőbizottság működik, ott a közgyűlésre kell delegálni az egyébként felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó feladatokat.

Az Igazgatóság feladata:

A TakaréK Csoporttag Igazgatóságának feladata a Javadalmazási Politika tudomásul vétele és kiadása, valamint felelős annak végrehajtásáért.

Javadalmazási Politika felülvizsgálata és ellenőrzése

A csoportszintű Javadalmazási Politika felülvizsgálatát évente el kell végezni, s közvetlen hatályú szabályzatként kiadni. A Javadalmazási Politika kialakításában, működtetésében és felülvizsgálatában az MTB Zrt. Törzskar koordinálásával az MTB Zrt. HR és kontroll funkciót ellátó vezetőinek közreműködése oly módon biztosított, hogy az évente végrehajtott aktualizálás során véleményezik a javadalmazásra vonatkozó szabályokat, folyamatokat, valamint a Kiemelt Személyi kört. A véleményezésbe a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó intézmények szakemberei is felkérésre kerülhetnek.

A Compliance Igazgatóság évente egyszer, a Javadalmazási Politika felülvizsgálata során elemzi, hogy a Javadalmazási Politika milyen hatást gyakorol az intézmény jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére, továbbá a Javadalmazási Politika jóváhagyására vonatkozó előterjesztés keretén belül jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (MTB IG és MTB FB) tagjai számára egyaránt.

A TakaréK Csoportban a Javadalmazási Politika végrehajtásának belső ellenőrzési vizsgálatát az Integrációs Szervezet koordinálja. A belső ellenőrzési vizsgálatot minden évben végre kell hajtani, minden intézményben egyedi szinten is. Erre 2021-ben is sor került.

A belső ellenőri vizsgálati jelentést a Csoporttag Igazgatósága, Felügyelőbizottsága, az Audit Bizottság, amennyiben működik: a Javadalmazási Bizottság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság is megtárgyalja, szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására.

Az MTB Zrt. kontroll funkciót ellátó területei elvégzik a Javadalmazási Politika politikáknak, stratégiáknak, szabályzatoknak, eljárásoknak és belső szabályoknak való megfelelés központi és a csoport szintű előírások teljesülésének vizsgálatát és felülvizsgálatát.

Az MTB Zrt. a Javadalmazási politikára vonatkozó szabályzat kiadásával biztosítja és elvárja, hogy a Csoport egészének, illetve egyes tagjainak a javadalmazási politikái következetesek és összehangoltak legyenek, beleértve az azonosítási folyamatokat, valamint a megfelelő végrehajtást konszolidált és egyedi alapon.

7.2. Javadalmazási Nyilatkozat 2021. évre vonatkozóan

1/ Menedzsment tagok

A menedzsment tagjainak javadalmazására a 2021. március 31-én hatályba lépett, 2021. január 1. napjától alkalmazandó 2/2020 V2 számú közvetlen hatályú szabályzatként az MTB Zrt. által kiadott Javadalmazási Politika rendelkezései az irányadók.

2/ Tisztségviselők

A Társaság Társaság 2021. november 23. napján megtartott rendkívüli közgyűlése 11/2021. (11.23.) sz. határozatában a 2021. december 1. napjától kezdődő hatállyal az Igazgatóság elnökének díjazását változatlanul havi bruttó 400.000 Ft, az Igazgatóság tagjainak díjazását változatlanul havi bruttó 200.000 Ft összegben határozta meg. A közgyűlés 17/2021. (11.23.) sz. határozatában 2021. december 1. napjától kezdődő hatállyal a Felügyelőbizottság elnökének díjazását változatlanul havi bruttó 318.000 Ft, a Felügyelőbizottság tagjainak díjazását változatlanul havi bruttó 212.000 Ft összegben határozta meg.

Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. Infopark G épület.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: „Társaság”) a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi kérdőív kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsdé Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (”FTA”) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A Társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen Nem

Magyarázat:

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen Nem

Magyarázat:

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Igen Nem

Magyarázat:

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen Nem

Magyarázat: A társaság a közgyűlés összehívására vonatkozó hirdetményben ad részletes tájékoztatást a közgyűlés lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokról, amelyet a honlapján minden esetben közzétesz.

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen Nem

Magyarázat:

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen Nem

Magyarázat:

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Igen Nem

Magyarázat:

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen Nem

Magyarázat: Ilyen kérdés 2021-ben nem merült fel.

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen Nem

Magyarázat: Ilyen indítvány, javaslat nem volt 2021-ben.

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen Nem

Magyarázat: Az alapszabály módosításáról a közgyűlés mindig egy határozatban dönt, függetlenül attól, hogy a módosítás az alapszabály hány pontját érinti. A napirendi ponthoz kapcsolódó előterjesztés részletesen tartalmazza a módosítással érintett pontokat és a módosítás tartalmát.

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen Nem

Magyarázat: Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen Nem

Magyarázat: Az Igazgatóság meghatározta a nyilvánosságra hozatali irányelveit és a menedzsment útján figyelmet fordít a betartásukra.

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttel kapcsolatos irányelveit.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekelttségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Igen Nem

Magyarázat: 2021-ban nem merült fel ilyen eset.

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen Nem

Magyarázat:

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen Nem

Magyarázat:

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen Nem

Magyarázat:

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen Nem

Magyarázat:

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem

Magyarázat:

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem

Magyarázat:

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.

Igen Nem

Magyarázat:

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen Nem

Magyarázat:

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen Nem

Magyarázat:

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen Nem

Magyarázat:

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen Nem

Magyarázat:

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen Nem

Magyarázat:

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen Nem

Magyarázat:

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen Nem

Magyarázat:

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen Nem

Magyarázat: Önálló dokumentum nem szerepel a vezető állású személyek függetlenségéről a honlapon, azonban mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság Ügyrendje tartalmazza az összeférhetlenségi és függetlenségi kritériumokat az adott testület tagjai vonatkozásában. A testületek ügyrendjei megtalálhatóak a Társaság honlapján

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen Nem

Magyarázat:

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen Nem

Magyarázat:

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

Igen Nem

Magyarázat:

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen Nem

Magyarázat:

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen Nem

Magyarázat:

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen Nem

Magyarázat:

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen Nem

Magyarázat:

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Igen Nem

Magyarázat:

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen Nem

Magyarázat: 2021-ben nem került sor részvényesek által kezdeményezett közgyűlés megtartására.

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen Nem

Magyarázat:

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen Nem

Magyarázat:

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen Nem

Magyarázat: A társaság 2021. évben nem fizetett osztalékot.

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen Nem

Magyarázat:

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen Nem

Magyarázat: A társaság a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően félévente teszi közzé jelentését.

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen Nem

Magyarázat:



ELŐTERJESZTÉS
AZ 5. NAPIRENDI PONTHOZ



AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

Előterjesztés:

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság („Társaság”) Igazgatósága az évi rendes közgyűlés hatáskörében eljárva 2021. április 27. napján meghozott 38/2021. (04.27.)_sz. számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223.§ (1) bekezdése alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás 18 hónapig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzése a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése és a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása érdekében javasolt az elkövetkező időszakban is.

Mindezek alapján javasoljuk, hogy a Közgyűlés a megszerzhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223. § (1) bekezdése alapján, határozattal adjon 18 hónapig érvényes ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

Határozati javaslat:

A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.

1. A megszerzhető saját részvények fajtája, névértéke és mennyisége:

- „A” sorozatú 100,- Forint névértékű törzsrészvény,
- „B” sorozatú 100,- Forint névértékű elsőbbségi részvény,
- „C” sorozatú 1000,- Forint névértékű törzsrészvény,

de legfeljebb egy időpontra vonatkoztatva összesen az alaptőke össznévértéke 25%-áig.

2. A saját részvények megszerzésének célja:

- a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése és a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása.

3. A saját részvények megszerzésének módja:

- tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli forgalomban, visszerthes módon.

4. Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:

- az „A” és „B” sorozatú részvények esetében a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb egy „A” sorozatú részvény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a;
- a „C” sorozatú részvények esetében a legalacsonyabb vételár 1,- Ft, azaz Egy forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb egy „A” sorozatú részvény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 1250%-a.

- 5. Jelen felhatalmazás a jelen határozat meghozatalától számított 18 hónapig érvényes.**
- 6. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadók.**



ELŐTERJESZTÉS
A 6. NAPIRENDI PONTHOZ



**A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG MÓDOSÍTOTT ÜGYRENDJÉNEK
JÓVÁHAGYÁSA**

Előterjesztés:

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) Felügyelőbizottsága ügyrendjének (a továbbiakban az „Ügyrend”) jóváhagyása a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:122. § (3) bekezdése, valamint az Alapszabály 3.1.17 pont (n) alpontja alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

A Társaság 2022. március 31-én megtartott rendkívüli közgyűlésén az 5/2022. (03.31.) számú határozatával módosította a Társaság Alapszabályát. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály 2022. április 29-én lép hatályba. Az Alapszabály módosítása érinti a Felügyelőbizottság ügyrendjét is, amelyre figyelemmel szükségessé vált az ügyrend módosítása is.

A Felügyelőbizottság a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét a 12/2022. (04.05.) számú határozatával elfogadta azzal, hogy az a 2022. március 31-i közgyűlésen módosított Alapszabály hatálybalépésével egyidejűleg lép hatályba. Mindezekre figyelemmel az Igazgatóság javasolja, hogy a Közgyűlés hagyja jóvá a Felügyelőbizottság módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés jóváhagyja a Felügyelőbizottságnak a közgyűlési előterjesztés melléklete szerinti tartalmú módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ügyrendjét. A módosított ügyrend a 2022. április 29-én lép hatályba.

A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK ÜGYRENDJE

A **Takarék Jelzálogbank Nyrt.** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (a „**Társaság**”) felügyelőbizottságának (a „**Felügyelőbizottság**”) jelen ügyrendjét (az „**Ügyrend**”) a Felügyelőbizottság az 12/2022. (04.05.) sz. felügyelőbizottsági határozattal fogadta el, amelyet a Társaság legfőbb szerve a ___/2022. (___ . ___.) sz. határozatával jóváhagyott.

1. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG SZERVEZETE

- 1.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság hatáskörét, feladatkörét, működési rendjét a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a „**Ptk.**”), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény („**Hpt.**”), a Társaság alapszabálya (az „**Alapszabály**”), valamint a vonatkozó jogszabályok határozzák meg. A Ptk. és az Alapszabály felhatalmazása alapján a Felügyelőbizottság maga állapítja meg Ügyrendjét, melyet a Társaság közgyűlése (a „**Közgyűlés**”) hagy jóvá.
- 1.2 A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) természetes személy tagból (a „**Felügyelőbizottsági Tag**”) áll. A Felügyelőbizottság elnökét (az „**Elnök**”) a Társaság legfőbb szerve választja. A Felügyelőbizottság a Felügyelőbizottság valamennyi tagjának egyszerű többséggel meghozott határozatával alelnököt (az „**Alelnök**”) választhat tagjai közül.
- 1.3 A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. A Felügyelőbizottság tagjai a Társasággal – a munkavállalói képviselőket ellátó személyek kivételével – nem állhatnak munkaviszonyban.
- 1.4 Amennyiben a munkavállalói részvétel Ptk.-ban meghatározott feltételei fennállnak, a Felügyelőbizottság tagjainak egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembe vétele alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll. Az üzemi tanács által jelölt munkavállalókat a Közgyűlés köteles a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. A jelölés elmaradása esetén a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni. A munkavállalói küldötteket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg.
- 1.5 A felügyelőbizottsági tagság – külön erre irányuló megbízási szerződés megkötése nélkül – az elfogadó nyilatkozat aláírásával jön létre. A felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyra a megbízási szerződés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A tagok újraválaszthatók és a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók. Amennyiben kinevezésre kerül, a munkavállalói küldöttet vagy küldötteket a Közgyűlés az üzemi tanács javaslatára hívja vissza.
- 1.6 A Felügyelőbizottság tagjainak, valamint elnökének megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges. A Felügyelőbizottsági Tagok megválasztása, valamint a Felügyelőbizottsági Tagok visszahívása a jogszabályi előírások és az Alapszabály előírásai szerint történik.
- 1.7 A Felügyelőbizottsági Tag köteles haladéktalanul bejelenteni a Felügyelőbizottságnak, ha vele

szemben a Ptk., illetve a Hpt. értelmében kizáró, korlátozó vagy összeférhetlenségi ok áll fenn, vagy keletkezik. A Felügyelőbizottsági Tagok kötelesek az összeférhetlenség megállapítása érdekében tájékoztatni a Felügyelőbizottságot valamennyi összeférhetlenséget eredményező jogviszonyokról. A Felügyelőbizottság tagjává megválasztott személy a tisztsége elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles írásban tájékoztatni azokat a gazdasági társaságokat, amelyeknél már felügyelőbizottsági tag. Amennyiben valaki a Társaságnál fennálló felügyelőbizottsági tagsága alatt válik más gazdasági társaságban vezető tisztségviselővé vagy felügyelőbizottsági taggá, e tisztsége elfogadásától számított 15 (tizenöt) napon belül köteles azt jelezni az Elnöknek, akkor is, ha az érintett gazdasági társaság a ~~Magyar Bankholding Csoport~~ **MKB Bankcsoport** tagja. Amennyiben az Elnök a tisztségekre vonatkozóan összeférhetlenséget észlel, köteles annak megszüntetésére az érintett tagot haladéktalanul felhívni. Ha a felhívásnak az érintett tag 30 (harminc) napon belül nem tesz eleget, az Elnök e tényt jelzi az Igazgatóság felé.

- 1.8 A Felügyelőbizottság független tagjainak tájékoztatnia kell az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot, amennyiben a Ptk 3:287. §-ában foglaltak szerinti függetlenségük már nem áll fenn.
- 1.9 A Felügyelőbizottsági Tagok a Felügyelőbizottság munkájában személyesen kötelesek részt venni.
- 1.10 Megszűnik a felügyelőbizottsági tagság:
 - a) a megbízás időtartamának lejártával;
 - b) visszahívással;
 - c) az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához címzett lemondó nyilatkozattal;
 - d) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkeztével, vagy törvényben meghatározott egyéb esetben;
 - e) a felügyelőbizottsági tag halálával.
- 1.11 A munkavállalói küldött felügyelőbizottsági tagsága megszűnik munkaviszonyának megszűnése esetén is.
- 1.12 A Felügyelőbizottsági Tag megbízásáról az Igazgatóság elnökéhez vagy tagjához intézett nyilatkozattal bármikor lemondhat. Ha a Társaság működőképessége ezt megkívánja – így különösen, ha a lemondás folytán a Felügyelőbizottság tényleges létszáma 3 (három) fő alá csökkenne – a lemondás az új Felügyelőbizottsági Tag megválasztásával, ennek hiányában legkésőbb a lemondás bejelentésétől számított hatvanadik (60.) napon válik hatályossá. A lemondás hatályossá válásáig a Felügyelőbizottsági Tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.

2. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG FELADAT- ÉS HATÁSKÖRE

- 2.1 A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság tevékenységét, ennek keretében tájékozódhat a Társaság ügyeiről, információkat, adatokat kérhet a Társaság működéséről. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A jelentést vagy felvilágosítást az arra irányuló írásbeli kérés megérkezésétől számított harminc (30) munkanapon belül kell írásban megküldeni a Felügyelőbizottság elnökének.

2.2 A Felügyelőbizottság azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabálya a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.

3. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÜLÉSEI, HATÁROZATHOZATAL

3.1 A Felügyelőbizottság az Ügyrendjét maga állapítja meg. Az Ügyrend érvényességéhez és hatályosságához a Közgyűlés jóváhagyása szükséges. A Felügyelőbizottság az Ügyrendjét a Közgyűlés általi jóváhagyást követő 15 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére, mely törvényi feltételek fennállása esetén kezdeményezheti annak módosítását. A Felügyelőbizottság köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal – módosítani az Ügyrendjét és azt a Közgyűlés elé terjeszteni jóváhagyás céljából.

3.2 A Felügyelőbizottság üléseit (az „**Ülés**”) az Elnök hívja össze és vezeti. A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de legalább negyedévente egyszer ülésezik. Bármely Felügyelőbizottsági Tag, az Igazgatóság vagy az állandó könyvvizsgáló írásban, az ok és a cél megjelölése mellett kérheti az Elnököt, hogy hívja össze az Ülést. Az Elnök ennek kézhezvételét követő 8 (nyolc) napon belül intézkedik az Ülés összehívása felől, oly módon, hogy az összehívott Ülés időpontja a kézhezvételtől számított 30 (harminc) napon belüli időpontra essen. Amennyiben az Elnök ezen kérésnek határidőben nem tenne eleget, az indítványozó Felügyelőbizottsági Tag maga jogosult az Ülést összehívni.

3.3 Az Ülést írásban (futár/postai úton vagy email útján) kell összehívni. Az Ülés összehívása a meghívó megküldésével történik akként, hogy az Ülés meghívójának megküldése és az Ülés megtartása között legalább 8 (nyolc) napnak kell eltelnie. A meghívónak tartalmaznia kell az Ülés helyét, idejét valamint a tervezett napirendi pontokat. A napirendi pontokhoz kapcsolódó dokumentumokat a meghívó megküldésével egyidejűleg az Elnök – vagy a 3.2 pontban foglaltak esetén az Ülést összehívó Felügyelőbizottsági Tag – küldi meg a Felügyelőbizottsági Tagoknak.

3.4 A Felügyelőbizottság Üléséről az Integrációs Szervezetet és az MTB Zrt.-t („**Integrációs üzleti irányító szervezet**”) az ülést összehívó meghívó megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. A meghívóban közölni kell az Ülés napirendjét, a meghívóhoz csatolni kell minden napirendre vonatkozóan az előterjesztést és a kapcsolódó anyagokat, amennyiben vannak ilyenek. Az Integrációs Szervezetet indokolt esetben az értesítéstől számított 3 (három) munkanapon belül felhívhatja a Társaságot arra, hogy az Integrációs Szervezet által megjelölt napirendi pontokhoz készítsen írásbeli előterjesztést. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy arról felvilágosítást kell adni a Felügyelőbizottsági Tagok részére annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet, vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet álláspontját ismerjék

3.5 Az Elnök a tanácskozás megkezdése előtt ellenőrzi az Ülés határozatképességét. A Felügyelőbizottság akkor határozatképes, ha az Ülésen a Felügyelőbizottsági Tagok kétharmada, de legalább 3 (három) Felügyelőbizottsági Tag jelen van.

3.6 A Felügyelőbizottsági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével részt vehet az Ülésen, jelenléte ekként is személyes jelenlétnek minősül és szavazásra jogosult.

A Felügyelőbizottsági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével leadott szavazatát köteles 5 (öt) munkanapon belül teljes bizonyító erejű magánokirati formában a Felügyelőbizottság részére a Társaság székhelyére eljuttatni. Az Elnöknek jogában áll a határidőt legfeljebb további 3 (három) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a Felügyelőbizottsági Tag az Ülésen nem jelent volna meg. Az Ülésen való konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével történő részvétel lehetőségére a Felügyelőbizottsági Tagok figyelmét a meghívóban fel kell hívni, és tájékoztatást kell nyújtani az Ülésen való ilyen módon történő részvétel technikai részleteiről.

- 3.7 Az Ülésen csak olyan tárgyban hozható határozat, amely a Felügyelőbizottsági Tagokhoz eljuttatott meghívóban napirendként szerepel. Ennek hiánya esetén csak olyan tárgyban hozható határozat, amely tárgyalásához valamennyi jelenlévő Felügyelőbizottsági Tag hozzájárult.
- 3.8 A Felügyelőbizottság határozatának meghozatalához az Ülésen jelenlévő Felügyelőbizottsági Tagok többségének támogató szavazata szükséges.
- 3.9 A szavazás során minden Felügyelőbizottsági Tagnak egy szavazata van. Az egyes napirendi pontokkal kapcsolatos javaslatokat az Elnök külön-külön szavaztatja meg, és minden szavazás után megállapítja az elfogadás mértékét, vagy a határozati javaslat elutasítását és amennyiben rendelkezésre áll, a javaslat elutasításának főbb indokait. A határozathozatal nyílt szavazással történik, de az Elnök bármely tag kérésére titkos szavazást rendel el. Kötelező munkavállalói részvétel esetén, ha a munkavállalói küldöttek egységes véleménye a Felügyelőbizottság többségének álláspontjától eltér, akkor a munkavállalók kisebbségi véleményét a Közgyűlés részére ismertetni kell.
- 3.10 Az Ülésről jegyzőkönyv készül, amely elkészítéséről a jelenlévő Felügyelőbizottsági Tagok által megválasztott jegyzőkönyvvezető gondoskodik. Az Ülés jegyzőkönyvét írásban kell rögzíteni, mely tartalmazza az Ülés helyét és idejét, a résztvevők nevét, a napirendi pontokat, az elfogadott határozatokat, az esetleges kisebbségi vagy különvéleményt, a döntések elleni esetleges tiltakozásokat, illetve az ellenszavazók véleményét, az elhangzott indítványokat és hozzászólásokat, valamint az Integrációs Szervezetet és az Integrációs üzleti irányító szervezet kinyilvánított véleményét. A Felügyelőbizottság Tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.
- 3.11 A jegyzőkönyvet
- 3.11.1 az Elnök, akadályoztatása esetén az Alelnök, ennek hiányában az Elnök által helyettesítésére kijelölt Felügyelőbizottsági Tag;
- 3.11.2 a jegyzőkönyvvezető; és
- 3.11.3 az Ülésen jelen lévő két (amennyiben a jegyzőkönyvvezető Felügyelőbizottsági Tag, rajta kívül egy) Felügyelőbizottsági Tag írja alá.
- 3.12 Az Ülésen a Felügyelőbizottsági Tagokon kívül az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet képviselője, a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei, valamint az Elnök által szakértői minőségükben vagy egyéb okból meghívott személyek tanácskozási

joggal vehetnek részt. Az Ülésen tanácskozási joggal vehet részt a Társaság könyvvizsgálója is. A Felügyelőbizottság köteles napirendre tűzni az állandó könyvvizsgáló által megtárgyalásra javasolt ügyeket.

- 3.13 A Felügyelőbizottság határozathozatalára Ülés tartása nélkül is lehetőség van („**Írásbeli Határozathozatal**”).
- 3.14 Az Írásbeli Határozathozatalról az Elnök – akadályoztatása esetén az Alelnök vagy az Elnök által a helyettesítésére kijelölt tag – dönt. Írásbeli Határozathozatal esetén az Írásbeli Határozathozatalt kezdeményező személy a határozati javaslatokat és az indokolás szövegét előkészíti, és azokat, szavazólappal együtt postai úton vagy elektronikus levélként megküldi a Felügyelőbizottsági Tagok, az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet részére. Amennyiben az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet írásban véleményt nyilvánít a határozati javaslattal vagy annak indoklásával kapcsolatban, úgy azt a Felügyelőbizottság Tagjai részére rövid úton el kell juttatni annak érdekében, hogy szavazatuk leadásakor az Integrációs Szervezet, vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet álláspontját ismerjék.
- 3.15 Az Írásbeli Határozathozatal során a határozatképességre és szavazásra vonatkozó rendelkezéseket azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a határozathozatali eljárás akkor eredményes, ha legalább annyi szavazatot megküldenek az Elnök részére, amennyi szavazati jogot képviselő Felügyelőbizottsági Tag jelenléte a határozatképességéhez szükséges lenne Ülés tartása esetén.
- 3.16 A szavazásra megszabott határidő a határozati javaslatok kézhezvételétől számított 5 (öt) munkanap, amelyen belül a Felügyelőbizottsági Tag szavazatát teljes bizonyító erejű magánokirati formában köteles a Felügyelőbizottság részére a Társaság székhelyére eljuttatni. Az Elnök jogában áll a határidőt legfeljebb további 3 (három) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a Felügyelőbizottsági Tag az Ülésen nem jelent volna meg.
- 3.17 A határidő utolsó napját követő 3 (három) napon belül – vagy ha valamennyi szavazat ezt megelőzően érkezik meg, akkor az utolsó szavazat beérkezésének napjától számított 3 (három) napon belül – az Elnök megállapítja a szavazás eredményét, és azt további 3 (három) napon belül szavazás eredményéről felvett jegyzőkönyv megküldésével közli a Felügyelőbizottsági Tagokkal. A határozathozatal napja a szavazási határidő utolsó napja, illetve, ha valamennyi szavazat korábban beérkezik, akkor az utolsó szavazat beérkezésének a napja. Az Elnök a jegyzőkönyvet az utolsó szavazat beérkezését követő 15 (tizenöt) napon belül megküldi az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet részére is.

4. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG MŰKÖDÉSE

- 4.1 A Felügyelőbizottság jogait és feladatait testületként gyakorolja, azonban egyes ügycsoportok tekintetében a Felügyelőbizottság határozatával önállóan eljáró Felügyelőbizottsági Tagokat is kijelölhet a Felügyelőbizottság rendszeres tájékoztatása mellett. Az egyes ellenőrzési feladatok megosztása nem érinti a Felügyelőbizottsági Tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más, a Felügyelőbizottság ellenőrzési feladatkörébe tartozó tevékenységére is kiterjessze. A 2.1-2.2 pont szerinti jogok gyakorlására az egyes Felügyelőbizottsági Tagok

önállóan is jogosultak.

- 4.2 Az Elnököt a jogszabályban és a jelen Ügyrendben meghatározott feladatai ellátásban történő akadályoztatása esetén az Alelnök, ennek hiányában vagy akadályoztatása esetén az Elnök által kijelölt tag, ennek hiányában bármely Felügyelőbizottsági Tag helyettesítheti.
- 4.3 Az Elnök az Ülést követő tíz (10) napon belül a Magyar Nemzeti Banknak megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetőleg jelentéseket, amelyek a Felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelyek tárgya a pénzügyi intézmény belső szabályzatainak súlyos megsértése, vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.

5. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

- 5.1 A Felügyelőbizottság Tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.
- 5.2 A Felügyelőbizottsági Tagok az ellenőrzési tevékenységük során a Társaságnak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a Társasággal szemben. A Felügyelőbizottsági Tagok felelőssége egyetemleges. Ha a kárt a Felügyelőbizottság határozata okozta, mentesül a felelősség alól az a Felügyelőbizottság Tag, aki a döntésben nem vett részt vagy a határozat ellen szavazott.
- 5.3 A Felügyelőbizottsági Tagok kötelesek valamennyi, a Társasággal kapcsolatban tevékenységük ellátása során tudomásukra jutott információt üzleti titokként (illetve egyéb, törvényben meghatározott titokként) megőrizni.
- 5.4 A Felügyelőbizottság Tagja köteles betartani a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó jogszabályi előírásokat, e tisztségével összefüggésben birtokába jutott – a Társaság működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel és nem adhatja át, illetve nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy részére. A Felügyelőbizottság Tagja köteles betartani a külön szabályzat szerint a bennfentes kereskedelem tilalmára és az ezzel kapcsolatos bejelentésekre vonatkozó előírásokat.
- 5.5 A Felügyelőbizottság Tagja köteles a Magyar Nemzeti Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha
- 5.5.1 egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti;
 - 5.5.2 vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti;
 - 5.5.3 ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul;
 - 5.5.4 fennáll a veszélye annak, hogy a Társaság nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni a Hpt. és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak;

- 5.5.5 a Társaság nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek; vagy
- 5.5.6 bekövetkezett a Társaság alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának a Hpt.-ben meghatározott oka.
- 5.6 A Felügyelőbizottsági Tagok joga és kötelezettsége, hogy
- 5.6.1 a Felügyelőbizottság munkájában részt vegyen és személyes tevékenységével aktívan mozdítsa elő annak eredményes működését;
- 5.6.2 részt vegyen a Felügyelőbizottság Ülésein és a napirendjén szereplő kérdésekben javaslatait, észrevételeit megtegye, ha valamely előterjesztéssel, vagy annak egy részével nem ért egyet és ellenvéleményét a vita után is fenntartja, kérje annak felvételét az Ülés jegyzőkönyvébe.
- 5.7 A Felügyelőbizottsági Tagok a Közgyűlés által meghatározott díjazásra jogosultak.

6. VEGYES RENDELKEZÉSEK

- 6.1 Jelen Ügyrend a Felügyelőbizottság általi elfogadást követően a Közgyűlés jóváhagyásával lép hatályba.
- 6.2 A jelen Ügyrendben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt., az egyéb jogszabályok valamint az Alapszabály rendelkezései az irányadóak.

Budapest, 2022.

a Felügyelőbizottság Elnöke



ELŐTERJESZTÉS
A 10. NAPIRENDI PONTHOZ



**AZ IGAZGATÓSÁG ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁG TAGJAI
DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA**

Előterjesztés:

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Társaság) Alapszabálya 3.1.17 pont (h) valamint (m) alpontja szerint közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a Felügyelőbizottság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása, valamint díjazásuk megállapítása.

A Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a Közgyűlés az alábbiak szerint állapítsa meg az Igazgatóság és Felügyelőbizottság elnökének és tagjainak díjazását 2022. május 1-től:

Igazgatóság elnöke: bruttó 1.500.000 Ft/hó

Igazgatóság tagja: bruttó 1.000.000 Ft/hó

Felügyelőbizottság elnöke: bruttó 1.000.000 Ft/hó

Felügyelőbizottság tagja: bruttó 800.000 Ft/hó

A Felügyelőbizottság az Igazgatóság javaslatával egyetért.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés az Igazgatóság elnökének díjazását havi bruttó 1.500.000 Ft, az Igazgatóság tagjainak díjazását havi bruttó 1.000.000 Ft összegben határozza meg 2022. május 1-től.

A közgyűlés a Felügyelőbizottság elnökének díjazását havi bruttó 1.000.000 Ft, a Felügyelőbizottság tagjainak díjazását havi bruttó 800.000 Ft összegben határozza meg. A Felügyelőbizottság azon tagjai, akik egyben Audit bizottsági tagok is, ezért külön díjazásban nem részesülnek.



ELŐTERJESZTÉS
A 11. NAPIRENDI PONTHOZ



**VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A HOSSZÚ TÁVÚ RÉSZVÉ-
NYESI SZEREPVÁLLALÁS ÖSZTÖNZÉSÉRŐL ÉS EGYES TÖRVÉ-
NYEK JOGHARMONIZÁCIÓS CÉLÚ MÓDOSÍTÁSÁRÓL SZÓLÓ
2019. ÉVI LXVII. TÖRVÉNY SZERINTI JAVADALMAZÁSI POLITI-
KÁRÓL**

Az Igazgatói Javadalmazási Politika célja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz. tv.) rendelkezéseinek megfelelően a TakarékJelzálogbank Nyrt. a Hrsz. tv. szerinti „igazgató” tekintetében javadalmazási politikát állapítson meg. Az Igazgatói Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartoznak összhangban a Hrsz. tv. 2.§ 2. pontjában foglaltakkal a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben az alábbi pozíciókat betöltő személyek: az vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek, az Igazgatóság tagjai, és a Felügyelőbizottság tagjai (együtt: „Igazgatók”).

Az Igazgatói Javadalmazási Politika a Hrsz. tv.-nyel, valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt-re irányadó ágazati javadalmazási jogszabályokkal összhangban került elkészítésre.

A Hrsz. tv. 16. § (5) bekezdése szerint az Igazgatók részére a Közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett Igazgatói Javadalmazási Politika alapján fizethető ki javadalmazás.

Ha a Közgyűlés a véleménynyilvánító szavazás keretében elutasítja a javasolt Igazgatói Javadalmazási Politikát, akkor a társaságnak az átdolgozott javadalmazási politikát újbóli véleménynyilvánító szavazás céljából a következő közgyűlésen elő kell terjesztenie.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés véleménynyilvánító szavazás keretében jóváhagyja a 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz tv.) szerinti javadalmazási politikát.

Melléletek:

1.sz. melléklet - 03/2022/VSZ/V1. számú Vezérigazgatói Szabályzat
A TakarékJelzálogbank Nyrt. Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politikája

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

03/2022/VSZ/V1. számú Vezérigazgatói Szabályzat

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politikája

aktuális verziószámú szabályzat hatályba lépésének dátuma: 2022.....

Változáskövetés	
Szabályzatért felelős szervezeti egység (Szabályzatgazda):	Humán Erőforrás
Szabályzatot készítő/jogszabályi megfelelésért felelős szervezeti egység (ha nem azonos a szabályzatért felelős szervezeti egységgel):	-
Szabályozással kapcsolatos kommunikációra használható email-cím:	
Fájl neve:	03_2022_VSZ_v1.docx
Aktuális verzió:	V1
Aktuális verzió hatályba lépésének dátuma:	2022....

Verzió száma	Hatályba lépés dátuma	Módosítás típusa	Módosítás oka és ha van, a jóváhagyó határozatszám
V1	2022.....	kiadás	A szabályzatot a Takarékszövetkezet Nyrt. Közgyűlése számú határozatával elfogadta.

1 A Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politika célja

A jelen Javadalmazási Politika (a továbbiakban jelen szabályzat alkalmazása tekintetében: **Igazgatói Javadalmazási Politika**) célja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz. tv.) rendelkezéseinek megfelelően a TakarékJelzálogbank Nyrt. által – a jelen Igazgatói Javadalmazási Politika **3.2 pontjában meghatározott** – személyi kör tekintetében javadalmazási politikát állapítson meg, valamint teljesítményüket elismerje, oly módon, hogy az összhangban álljon

- a) Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (MTB) által kiadott MTB csoport szintűi a „*Javadalmazási Politikáról*” szóló (jelen Igazgatói Javadalmazási Politika hatályba lépése időpontjában 2/2020 számú V2 verziószámú közvetlen hatályú szabályzat), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerinti javadalmazási politikával (Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politika),
- b) a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, és ne ösztönözzön a TakarékJelzálogbank Nyrt. kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, és
- c) a TakarékJelzálogbank Nyrt. üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, fenntarthatóságával, értékeivel, illetve hosszú távú érdekeivel, és segítse elő annak megvalósítását. [Hrsz tv. 16.§ (2);]

2 A Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politika és a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politika viszonya

- 2.1 Jelen Igazgatói Javadalmazási Politika a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politika szabályaival összhangban álló, a Hrsz. tv. alapján meghatározott önálló javadalmazási politika, amelyre a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politikában meghatározott rendelkezéseket megfelelően alkalmazni kell, kivéve azokat a rendelkezéseket, amelyek jellegüknél/rendeltetésüknél fogva a jelen Igazgatói Javadalmazási Politika tekintetében alkalmazhatatlanok, vagy nem bírnak jelentőséggel.
- 2.2 Jelen Igazgatói Javadalmazási Politika több pontban utalást tesz a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politikára a felesleges ismétlések elkerülése céljából. Amennyiben a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politikában használt fogalmak, folyamatok változnak, úgy a jelen Igazgatói Javadalmazási Politika értelemszerűen a megváltozott fogalmakra és folyamatokra utal.
- 2.3 A Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politika és jelen Igazgatói Javadalmazási Politika közötti összhang biztosítása a TakarékJelzálogbank Nyrt. feladata.

3 A Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politika hatálya – TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatók

- 3.1 A jelen Igazgatói Javadalmazási Politika intézményi hatálya a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re terjed ki.

- 3.2 A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika **személyi hatálya alá tartoznak** a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben az alábbi pozíciókat betöltő személyek:
- a) a Vezérigazgató
 - b) a Vezérigazgató-helyettes,
 - c) az Igazgatóság tagjai, és
 - d) a Felügyelő Bizottság tagjai (a jelen szabályzat alkalmazása tekintetében a továbbiakban együtt: „Igazgatók”). [Hrsztv. 2.§ 2.]

4 A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika érvényessége és módosítása

- 4.1 Az Igazgatók részére csak a TakarékJelzálogbank Nyrt. közgyűlése (a továbbiakban: „Közgyűlés”) által elfogadott Igazgatói Javadalmazási Politika alapján lehet kifizetést teljesíteni, azzal, hogy a Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé kell terjeszteni szavazásra. [Ptk. 3:268§; Hrsztv. 16.§(5)]
- 4.2 Amennyiben – jelen Igazgatói Javadalmazási Politika 4.1 pontja szerint – előterjesztett Igazgatói Javadalmazási Politikát a Közgyűlés elutasítja, akkor az átdolgozott Igazgatói Javadalmazási Politikát újbóli szavazás céljából a következő Közgyűlésen elő kell terjeszteni. [Hrsztv. 16.§ (6)]
- 4.3 A Közgyűlés elé terjesztett, módosított vagy átdolgozott Igazgatói Javadalmazási Politika tartalmazza a Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikával kapcsolatos legutóbbi Közgyűlési szavazás óta végbement valamennyi lényeges módosítás leírását és magyarázatát, valamint annak bemutatását, hogy az hogyan veszi figyelembe a részvényeseknek a Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikával kapcsolatos véleményét és szavazatát. [Hrsztv. 17.§ (4)]
- 4.4 Abban az esetben, ha nincs még jóváhagyott Igazgatói Javadalmazási Politika és a Közgyűlés nem hagyja jóvá a javasolt javadalmazási politikát, az Igazgatók részére a TakarékJelzálogbank Nyrt. meglévő gyakorlatának megfelelően továbbra is fizethet javadalmazást, azzal, hogy az átdolgozott Igazgatói Javadalmazási Politikát a soron következő Közgyűlésen kell előterjeszteni jóváhagyás céljából. [2007/36/EK Irányelv 9a cikk (2)]
- 4.5 Abban az esetben, ha már van jóváhagyott Igazgatói Javadalmazási Politika és a Közgyűlés nem hagyja jóvá a javasolt új Igazgatói Javadalmazási Politikát, az Igazgatók részére a TakarékJelzálogbank Nyrt. a meglévő jóváhagyott Igazgatói Javadalmazási Politikának megfelelően továbbra is fizethet javadalmazást, és az átdolgozott Igazgatói Javadalmazási Politikát a soron következő Közgyűlésen kell előterjeszteni jóváhagyás céljából. [2007/36/EK Irányelv 9a cikk (2)]

5 A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikától való eltérési lehetőségek

- 5.1 A jelen Igazgatói Javadalmazási Politikától csak kivételes esetben (a TakarékJelzálogbank Nyrt. hosszú távú érdekeinek és fenntartható működésének céljából vagy életképességének biztosítása

érdekében) és ideiglenesen a Hpt. Teljesítményjavalmazási Politikában foglaltak szerint lehet eltérni.

6 Alkalmazandó szabályok

- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.
- A hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény.
- A Hpt. Teljesítményjavalmazási Politikában felsorolt szabályok.

7 Közzététel

- 7.1 A jelen Igazgatói Javalmazási Politika előírásait hozzáférhetővé kell tenni valamennyi érdekelt fél számára.
- 7.2 A Hrsztv. szerinti Javalmazási Politikáról történő Közgyűlési szavazást – annak elutasítása esetén az ismételt szavazást – követően a Hrsztv. szerinti Javalmazási Politikát – annak érvényessége alatt – a TakarékJelzálogbank Nyrt. a honlapján díjmentesen elérhetővé teszi a szavazás dátumával és eredményével együtt. [Hrsztv. 18. §]

8 Az Igazgatók javalmazásának elemei

- 8.1 Az Igazgatók tekintetében a javalmazás – a Hpt. Teljesítményjavalmazási Politikával összhangban – csak Alapjavalmazás vagy Teljesítményjavalmazás lehet, a javalmazásnak nincs harmadik kategóriája, tehát a javalmazás minden összetevője az Alapjavalmazáshoz vagy a Teljesítményjavalmazáshoz rendelhető.
- 8.2 Az Igazgatók Alap- és Teljesítményjavalmazásának összetevőit, valamint ezek arányát az alábbi táblázat mutatja be: [Hrsztv. 17.§ (1) a)]

Pozíció	Alapjavalmazás**	Teljesítményjavalmazás***	Teljesítményjavalmazás maximális mértéke (aránya)
Vezérigazgató, Vezérigazgató-helyettes	Alapbér, Mobiltelefon és Gépjármű használat	Éves Bónusz	12 havi alapbér
Igazgatóság belső tagja*	Alapbér, Mobiltelefon és Gépjármű használat	Éves Bónusz	12 havi alapbér

* Alapbérben és Teljesítménybérben kizárólag a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának belső tagjai és kizárólag munkaviszonyukra tekintettel részesülnek.

**Alapjavalmazás : Hrsz tv. szerinti rögzített javalmazás

*** Teljesítményjavalmazás: Hrsz tv szerinti változó javalmazás

- 8.3 Az összeférhetetlenség megfelelő kezelése érdekében a Felügyelő Bizottság külső tagjai részére kizárólag Alapjavadalmazás állapítható meg, Teljesítményjavadalmazásra nem jogosultak.
- 8.4 Az Alapjavadalmazás összegének kellően magasnak kell lennie ahhoz, hogy lehetővé tegye a Teljesítményjavadalmazás nullára csökkentését. Az Igazgatók nem függhetnek a Teljesítményjavadalmazás odaítélésétől, mivel ez egyébként ösztönözheti a túlzott rövidtávú kockázatvállalást. [Hrsz tv. 16.§ (2); 17. § (1) b)]
- 8.5 A Teljesítményjavadalmazás meghatározása oly módon történik, hogy ösztönözze az Igazgatókat a Takarékszövetkezet Nyrt. hosszú távú eredményes működésére, és adjon lehetőséget a kockázatok alapján történő Előzetes, illetve Utólagos Kockázati Értékelésre, valamint az elszámolt/kifizetett Teljesítményjavadalmazás esetleges visszakövetelésére. A Teljesítményjavadalmazás 100 százaléka csökkentési, illetőleg visszakövetelési szabályok a jelen Igazgatói Javadalmazási Politikában és a Hpt. Javadalmazási Politikában előírt rendelkezések szerint alkalmazandók. [Hrsz tv. 16.§ (2); Hrsz tv.17. § (1) b)]
- 8.6 A Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör tekintetében a javadalmazás mértékének megállapításánál:
- az adott pozícióra megállapított végzettségi, tapasztalati elvárások és az ezekkel kapcsolatos korlátozó tényezők;
 - bérpiaci információk; valamint
 - a feladat-, felelősségi- és hatáskör; és
 - a pozíció szervezetben elfoglalt súlya, illetve a szolgálati idő mértéke vehető figyelembe. [Hrsz tv.17. § (1) b)]

Az Igazgatók Teljesítményjavadalmazási rendszere

9 A Teljesítményjavadalmazás alapelve és módja

- 9.1 A Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a Teljesítményjavadalmazás mértékét a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett
- a csoportszintű illetve
 - az Igazgatók egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.
- 9.2 A Teljesítményjavadalmazás mértékének megállapítása a célkitűzések együttes értékelése alapján történik, figyelembe véve a 10.3 pontban meghatározott pénzügyi és nem pénzügyi jellegű kritériumokat is. [Hrsz tv. 17.§ (3) a)]
- 9.3 A Teljesítményjavadalmazás kifizetése – a Hpt. Javadalmazási Politikában meghatározott rendelkezések szerinti esedékesség alapján történik.

10 Teljesítménymérés általános elvei, keretrendszere [Hrsz tv. 17.§ (3) a)]

10.1 A Teljesítményértékelés alapvető előfeltétele, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. tárgyévente meghatározza az Igazgatók célkitűzéseit. Ezeket a célkitűzéseket a TakarékJelzálogbank Nyrt. üzleti tevékenységéből és stratégiájából, vállalati értékeiből, kockázatvállalási hajlandóságából, valamint hosszú távú érdekeiből kell levezetni. [Hrsz tv. 16.§ (2)]

10.2 A célkitűzések meghatározásához figyelembe kell venni az összes jelenlegi és jövőbeli kockázatot, a mérlegen belüli és kívüli kockázatokat egyaránt, különbséget téve az Igazgatók szempontjából releváns kockázatok között.

10.3 A célkitűzések meghatározásához az Igazgatókra vonatkozó mennyiségi és minőségi teljesítménykritériumokat kell megállapítani, beleértve az alábbi pénzügyi és nem pénzügyi jellegű kritériumokat:

Pénzügyi jellegű teljesítménykritérium	Nem pénzügyi jellegű teljesítménykritérium
Eredmény mutatók	Vállalati értékek
Kockázati mutatók	ESG mutatók
Hatékonysági, minőségi mutatók	

E kritériumokat egyéni szinten a célmegállapodások tartalmazzák.

10.4 A mennyiségi kritériumoknak olyan időszakot kell lefedniük, amely elég hosszú ahhoz, hogy megfelelően rögzítsék a TakarékJelzálogbank Nyrt. és az Igazgatók által vállalt kockázatokat, továbbá magukban kell foglalniuk a kockázati kiigazítást és a gazdasági hatékonysági mérőszámokat.

11 A Teljesítménymérés eleme a TakarékJelzálogbank Nyrt. szintjén – a Vállalatértékelési Index

11.1 A TakarékJelzálogbank Nyrt. szintjén a Teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés az Üzleti Terv alapján meghatározott – Vállalatértékelési Index adott Tárgyévre meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul a Hpt. Teljesítményjavaldalmazási Politika rendelkezései szerint a Csoportszintű jóváhagyási folyamatnak megfelelően

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Vezérigazgatója a Tárgyétvet követő évben dönt a Tárgyévi Vállalatértékelési Index célértékének megvalósulásáról, amely döntést a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága – a Tárgyétvet követő év Éves Rendes Közgyűlését megelőző ülésén –, és a Tárgyétvet követő év Éves Rendes Közgyűlése megerősít.

12 A Teljesítménymérés eleme az Igazgatók szintjén

12.1 Egyéni szinten a Teljesítményjavalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a célmegállapodásokban rögzített mennyiségi és minőségi kritériumok alapján rögzített mutatószámok, illetve célfeladatok értékelésével történik.

13 Előzetes Kockázati Értékelés

13.1 A TakarékJelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója jogosult döntést hozni a Vállalatértékelési Index (indokolt mértékű) módosításáról, vagy amennyiben szükségesnek látja, arányos Teljesítményjavalmazás alkalmazásáról a Hpt. Teljesítményjavalmazási Politika rendelkezései szerint a Csoportszintű jóváhagyási folyamatnak megfelelően.

Az Előzetes Kockázati Értékelési időszak csoportszinten a Vállalatértékelési Index meghatározásától, egyéni szinten a célmegállapodások megkötésétől kezdődik, és a Teljesítményértékelésig tart.

14 A Teljesítményjavalmazás eszközei

14.1 Az Igazgatók a Teljesítményjavalmazásának 50%-a Készpénz Juttatásból, másik 50%-a – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetőleg a Hpt. Javadalmazási Politikában meghatározott eltérő rendelkezések figyelembevételével – a Hpt. 118.§ (11) bekezdésével összhangban álló Instrumentum Alapú Juttatásból áll.

15 A Teljesítményjavalmazás kifizetése az Igazgatók részére

15.1 Az Igazgatók Teljesítményjavalmazás Készpénz Juttatás része készpénzben, Instrumentum Alapú Juttatás része – a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának erre irányuló döntése alapján – instrumentum vagy készpénz formájában is teljesíthető a Hpt. Teljesítményjavalmazási Politika rendelkezései szerint.

15.2 Az Igazgatók esetében a Megítélt Teljesítményjavalmazás 60%-a halasztva kerül megfizetésre.

15.3 Azon Igazgatók esetén, ahol a Tárgyév tekintetében megszerezhető Maximális Teljesítményjavalmazás összege nem haladja meg a 250.000,- € küszöbértéket, a Megítélt Teljesítményjavalmazásuk 40%-a kerül halasztásra.

15.4 Az Igazgatók tekintetében a Megítélt Teljesítményjavalmazás halasztott része vonatkozásában a halasztás időtartama 4 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke

a) a jelen Javadalmazási Politikában meghatározott 60%-os halasztás esetén, az esedékességi évente egyenlő arányban (15%; 15%; 15%; 15%) kerül megállapításra,

b) a jelen Javadalmazási Politikában meghatározott 40%-os halasztás esetén, az esedékességi évente egyenlő arányban (10%; 10%; 10%; 10%) kerül megállapításra,

továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban Készpénz Juttatás, illetőleg Instrumentum Alapú Juttatás. [Hrsz tv. 17§ (3) b)]

- 15.5 Az Instrumentum Alapú Juttatás esetében az első (nem halasztott) rész 50%-a egy évre visszatartásra kerül.
- 15.6 A Teljesítményértékelés lezárultától kezdődően a halasztás teljes fennálló időtartama alatt mérlegelni kell, időközben bekövetkező olyan hatásokat, amelyek az Igazgatók tárgyévi tevékenységére vezethetők vissza, és azok függvényében a nem halasztott és halasztott módon kifizetésre kerülő megítélt teljesítményjavadalmazása összegét szükség esetén – Utólagos Kockázati Értékelés keretében – csökkenteni kell.
- 15.7 A halasztott részletek kifizetésére Utólagos Kockázati Értékelés lefolytatását követően kerülhet sor.
- 15.8 Az Igazgatók megítélt teljesítményjavadalmazása esedékes – halasztott részének – az Utólagos Kockázati Értékelés keretében történő – csökkentéséről az adott esedékességi évének Éves Rendes Közgyűlése jogosult dönteni.
- 15.9 Az időarányos Teljesítményjavadalmazás elszámolása az általános szabályok szerint történik azzal, hogy amennyiben a munkaviszony a Tárgyév alatt 6 hónapnál rövidebb, aktív állományban eltöltött ideig áll fenn, akkor a Jogosult személyt – amennyiben a Takarékszövetkezet Nyrt. eltérően nem rendelkezik – nem illeti meg Teljesítményjavadalmazás. [Hrsz tv. 17. § (2);]

16 Visszakövetelési szabályok [Hrsz tv. 17.§ (3) b)]

16.1 Abban az esetben, ha az Igazgató

- a) a csoporttaggal kapcsolatos vagy annak működését érintő bűncselekményt követett el,
 - b) az általa elvégzett feladatkörrel és felelősségi körrel kapcsolatban álló – bűncselekménynek nem minősülő – kötelezettségszegése, súlyos mulasztása, visszaélése, hiányossága esetében (különösen akkor, amennyiben az Igazgató cselekménye a Takarékszövetkezet Nyrt. vagy annak Leányvállalata hitelességét és/vagy profitabilitását jelentős mértékben rontotta),
 - c) részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely Jelentős Pénzügyi Veszteséget okozott, vagy
 - d) nem felel meg az alkalmasságra és megfelelésre vonatkozó elvárásoknak,
- a megítélt teljesítményjavadalmazása még nem teljesített részére való jogosultsága megszűnik, továbbá a Takarékszövetkezet Nyrt. Vezérigazgatója – a Hpt. Javadalmazási Politikában meghatározott eljárás szerint – jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan, az érintett Igazgató részére elszámolt/kifizetett teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. [Hrsz tv. 17§ (3) b)]

16.2 A Takarékszövetkezet Nyrt. Vezérigazgatója teljesítményjavadalmazásának visszaköveteléséről az Takarékszövetkezet Nyrt. Közgyűlése jogosult dönteni. [Hrsz tv. 17§ (3) b)]

17 Összeférhetetlenség [Hrsz tv. 17.§ (1) d)]

03/2022/ VSZ/V1. számú Vezérigazgatói Szabályzat

Tárgy: A Takarékszövetkezet Nyrt. Hrsz tv. szerinti Javadalmazási Politikája

Hatályos: 2022.

17.1 A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikával és a Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika alapján meghatározott javadalmazással kapcsolatos összeférhetetlenségeket azonosítani és megfelelő módon mérsékelni kell.

17.2 A Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politika biztosítja, hogy nem merül fel jelentős összeférhetetlenség az Igazgatók, illetve az ellenőrzési funkciókat betöltő személyek vonatkozásában.

18 A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika felülvizsgálata [Hrsztv. 17.§ (1) d)]

18.1 A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika felülvizsgálatára az Éves Rendes Felülvizsgálat (a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politika és a Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika végrehajtását érintő éves, központi felülvizsgálat, amelynek alapulvételével a Takarékszövetkezet Nyrt. Felügyelő Bizottsága módosíthatja azokat) keretei között kerül sor, amelyre a Hpt. Teljesítményjavadalmazási Politikában meghatározott szabályok megfelelően alkalmazandók.

19 Záró rendelkezés

Jelen Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikát Közgyűlés számú határozattal fogadta el.

A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politika négyévente felülvizsgálandó.

Budapest, 2022.....

Dr. Nagy Gyula
vezérigazgató



ELŐTERJESZTÉS
A 12. NAPIRENDI PONTHOZ



**VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS A 2021. ÉVRE VONAT-
KOZÓ JAVADALMAZÁSI JELENTÉSRŐL**

1. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY ÉS KOCKÁZATI MUTATÓK MEGVALÓSULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

Az adózás előtti eredmény és kockázati mutatók (továbbiakban Mutatók) a Bank gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére használt gazdasági mutatók.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérése a TakarékJelzálogbank Csoport szintű adózás előtti eredményen, kockázati mutatókon és a Jelzálogbank üzleti céljain alapul.

A Mutatók adott tárgyévre vonatkozó célértékének meghatározása a TakarékJelzálogbank Csoport hitelintézeti tagjainál csoportszinten került meghatározásra, melyet az Igazgatóság és Felügyelőbizottság a hitelintézeti törvény szerinti Javaldalmazási Politikában fogadott el.

A TakarékJelzálogbank Igazgatósága dönt a tárgyévi Mutatók célértékének megvalósulásáról, amely döntést a tárgyévet követő év éves rendes Közgyűlése megerősít.

A TakarékJelzálogbank Csoport szintjén a teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Mutatók adott tárgyévre meghatározott célértékén alapul. A hitelintézeti törvény szerinti javaldalmazási politika meghatározza a Mutatók tartalmának részletes leírását és kiszámításának módját.

A társaság a tárgyév alatt folyamatosan figyelemmel kíséri a bankcsoport szintű Mutatók alakulását, a pénzügyi és a kockázatkezelési terület rendszeres beszámolóin keresztül, amely során, ha azt észleli, hogy a Mutatók aktuális értéke jelentősen eltér a meghatározott célértéktől, a szakterületek értesítésével kezdeményezheti az előzetes kockázati értékelés lefolytatását. A szakterületek kiemelt feladata a teljesítmény-mérőszámok évenkénti – szükség esetén évközi - újraértékelése. Az újraértékelést mindig el kell végezni a kiemelt személyeknek történő kifizetések előtt. Az újraértékelés eredményétől függően a kockázatokkal kiigazítja a teljesítménymérőket.

A teljesítményjavaldalmazás kifizetése függ az alábbi 4 mutatótól:

- Adózás előtti eredmény
- Konzolidált nemteljesítő kitétségek aránya
- Konzolidált teljes tőke megfelelési mutató (TMM)
- Konzolidált likviditási fedezeti ráta (LCR)

A Társaság üzleti céljai a csoportszintű üzleti célokkal összhangban kerülnek meghatározásra.

A 2021. év időszakának vonatkozásában a társaság elvégezte a Mutatók egyes részelemeinek vizsgálatát, és a Jelzálogbank üzleti eredmény értékelését.

Adózás előtti eredmény kiértékelése pozitív tervadat esetén a tárgyévre vonatkozó tényadat és tárgyévre vonatkozó tervadat hányadosa. A kockázati mutatók megvalósultnak tekinthetők, amennyiben elérik a Javaldalmazási Politikában meghatározott elvárt szintet. NPL mutató elvárt értéke a Helyreállítási Tervben szereplő narancs riasztás szintje. Konzolidált teljes tőke megfelelési mutató (TMM) elvárt szintje Helyreállítási Tervben szereplő narancs riasztás szintje. Konzolidált likviditási fedezeti ráta (LCR) Helyreállítási Tervben szereplő narancs riasztás szintje.

A 2021. év során a csoport szintű adózás előtti eredmény pozitív volt, a kockázati mutatók szintje pedig meghaladta az elvárt szintet. A TakarékJelzálogbank Nyrt. adózás előtti eredménye 2021. év során meghaladta tervezett eredményt. A Jelzálogbank 2021 során sikeresen kibocsátotta első zöld jelzáloglevélét. A részletes eredményt az 1. napirendi pontban az Éves Beszámoló tartalmazza.

Az Igazgatóság megállapította, hogy a **2021-re vonatkozó teljesítményjavaldalmazások kifizetés alapjául szolgáló előzetes elvárt pénzügyi és kockázati Mutatók és a TakarékJelzálogbank Nyrt. üzleti céljai megvalósultak a 2021-es üzleti év vonatkozásában**, melyet a Felügyelőbizottság is megerősített.

Javaslat a Közgyűlés részére

Javasoljuk a Közgyűlésnek, hogy erősítse meg az Igazgatóság vonatkozó döntését megállapítva, hogy előzetes elvárt pénzügyi és kockázati Mutatók megvalósultak a 2021-es üzleti év vonatkozásában és a Jelzálogbank is sikeres üzleti évet zárt 2021-ben.

2. A VEZÉRIGAZGATÓ JAVADALMAZÁSÁT ÉRINTŐ DÖNTÉSEK

Az Igazgatóság megvizsgálta Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató Javadalmazási Politikában 2021. tárgyévre meghatározott mutatóit valamint üzleti céljait, megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a vezérigazgató teljesítményjavaldalmazásra való jogosultságának megállapítását. A Felügyelőbizottság az Igazgatóság döntését megerősítette, és javasolja a Közgyűlés részére a vezérigazgató teljesítményjavaldalmazásra való jogosultságának megállapítását. A döntésben a személyesen érintett testületi tag nem vett részt.

A teljesítményértékelési folyamatban a célkitűzések „vízesés” szerűen kerülnek kialakításra. A csoportszintű célokat bontják az egyes területek saját céljaikká, majd a munkavállalók céljai ezek alapján kerülnek meghatározásra. Minden célkiírásnak az adott felsőbb szintű cél megvalósulását kell elősegítenie annak érdekében, hogy a csoportszintű célok teljesüljenek.

A vezérigazgató egyéni teljesítményjavaldalmazása mértékének megállapítása a Csoportszintű és a Jelzálogbank üzleti céljainak és eredményeinek együttes értékelése alapján történik, figyelembe véve a pénzügyi és nem pénzügyi jellegű kritériumokat is. A nem üzleti jellegű kritériumok értékelése a vállalati értékeknek megfelelő kompetenciák mentén történik.

A tényleges kifizetés mértékének megállapítása és kifizetése a csoportszintű teljesítményértékelési folyamat keretében történik.

Javaslat a Közgyűlés részére

Javasoljuk a közgyűlésnek, hogy a Felügyelőbizottság megállapítása alapján támogassa Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató 2021. tárgyévre vonatkozó teljesítményjavaldalmazásra való jogosultságát.

További javaslat, hogy a Közgyűlés kérje fel az Igazgatóságot, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javaldalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – a TakarékJelzálogbank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előírányzott teljesítményjavaldalmazási keretösszegen belül döntsön Dr. Nagy Gyula László ve-

zérigazgató részére a 2021. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavaldalmazás összegéről.

HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés megerősíti az Igazgatóság vonatkozó döntését megállapítva, hogy az előzetes elvárt pénzügyi és kockázati Mutatók megvalósultak a 2021-es üzleti év vonatkozásában és a Jelzálogbank is sikeres üzleti évet zárt 2021-ben.

A Közgyűlés támogatja a 2021. évi éves beszámolókat elfogadásával összefüggésben Dr. Nagy Gyula László vezérigazgatónak a 2021. üzleti évre vonatkozó teljesítményjavaldalmazásra való jogosultságát.

A Közgyűlés felkéri a Takarékn Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerinti javaldalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – a Takarékn Jelzálogbank Nyrt. Hpt. szerinti Javaldalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavaldalmazási keretösszegekn belül döntsön Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató részére a 2021. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavaldalmazás összegéről.

MEGHATALMAZÁS

Alulírott, (anyja neve:
születési helye és ideje:
lakóhelye:.....),
meghatalmazomt,

(anyja neve: születési helye és ideje:
.....; lakóhelye:
....., személyi
igazolványának betűjele és száma:, a továbbiakban: Meghatalmazott), hogy
engem - mint a Takarékbank Zrt. (a továbbiakban: Társaság) részvényesét - a Társaság 2022. április
28-án tartandó rendkívüli közgyűlésén és az esetleges határozatképtelenség miatt 2022. május 9-én
megismételt közgyűlésén valamennyi napirendi pont tekintetében és minden kérdésben teljes
jogkörrel képviseljen, és szavazati jogomat gyakorolja.

....., 2022. hó napján.

.....

Meghatalmazó aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Aláírás: Aláírás:

Név: Név:

Lakcím: Lakcím:

A meghatalmazást elfogadom.

....., 2022. hó napján.

.....

Meghatalmazott aláírása

MEGHATALMAZÁS

Alulírott(ak), a(z) (székhely:
....., cégjegyzékszám.:,
adószám:, a továbbiakban: Meghatalmazó) képviselőjében eljárva,
meghatalmazzuk

..... t,

(anya neve: születési helye és ideje:
.....; lakóhelye:,
személyi igazolványának betűjele és száma:, a továbbiakban:
Meghatalmazott), hogy a Meghatalmazót - mint a Takarékszövetkezet Nyrt. (a továbbiakban:
Társaság) részvényesét - a Társaság 2022. április 28-án tartandó évi rendes közgyűlésén és az
esetleges határozatképtelenség miatt 2022. május 9-én megismételt közgyűlésén valamennyi
napirendi pont tekintetében és minden kérdésben teljes jogkörrel képviselje, és szavazati jogát
gyakorolja.

....., 2022. hó napján.

.....
Meghatalmazó cégneve:

Meghatalmazó képviselőjében eljáró személy(ek) neve:

A meghatalmazást elfogadom.

....., 2022. hó napján.

.....
Meghatalmazott aláírása

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság részvényeire
 kapcsolódó szavazati jogok számára és az alaptőke nagyságára vonatkozó összesített
 adatai **2022. március 31.** napjára nézve

A Társaság alaptőkéjének összetétele és nagysága 2022. március 31. napján:

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (elsőbbeségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)	1000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma – tekintet nélkül a Társaság Alapszabályának 12.1.1. pontjában foglalt korlátozásra – 2022. március 31. napján:

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (elsőbbeségi)	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat (törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	82 996 126		108 490 300	253 601

Budapest, 2022. április 7.

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság