

**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

*Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi  
Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített  
egyedi pénzügyi kimutatások és független  
könyvvizsgálói jelentés*

*2019. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Takarékszövetkezet Nyrt. részvényeseinek

### *Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük a Takarékszövetkezet Nyrt. (a „Bank”) 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 342.897 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nyereség 2.140 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

#### *A vélemény alapja*

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

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

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

### ***Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések***

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

<b>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</b>	<b>Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások</b>
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 17. megjegyzésében)</p> <p>A Bank 2019. december 31-én összesen nettó 57.828 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 58.816 M Ft), amellyel szemben 988 M Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),</li><li>- a hitelek bedőlésének valószínűsége,</li><li>- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint</li><li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li></ul> <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rogzításával kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,</li><li>- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata,</li><li>- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata,</li><li>- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,</li><li>- hitelportfólió átfogó elemzése.</li></ul>

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

Az egyéb információk a Bank Felelős Társaságirányítási Jelentésében foglalt információkból és a Bank 2019. 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 könyvvizgálatával 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 könyvvizgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényegesen 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 az éves beszámoló 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 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2019. 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 Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekben 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 felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

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

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

### *Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről*

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

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

A 2019. április 25-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 8 éve tart megszakítás nélkül.

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

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 31-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

#### *Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*

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

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

Budapest, 2020. március 31.



.....  
Molnár Gábor

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

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

1068 Budapest Dózsa György út 84/C.

Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok  
alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások**

**A 2019. december 31.**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2019. december 31.**

<b>Tartalom</b>	<b>Oldal</b>
Egyedi Átfogó Eredménykimutatás.....	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	5
Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás .....	6-7
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8-9
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz .....	11-102

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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

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

Dr. Nagy Gyula

Mészáros Attila

Hegedűs Éva

Soltész Gábor Gergő

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 Gábor

A Bank konszolidált beszámolót készít. Emellett anyavállalata az MTB, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. is bevonja a konszolidációba, ezen konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készíti 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 2019. december 31-vel végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Kamatbevétel	4	10 261	11 087
Kamatráfordítás	4	-7 698	-8 385
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>2 563</b>	<b>2 702</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	591	610
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-436	-1 449
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>155</b>	<b>-839</b>
Osztalék bevétel		0	234
Deviza műveletek eredménye	6	-10	4
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség	7	423	3 002
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség	8	2 319	1 526
Fedezeti elszámolásokból eredő (-) veszteségek		-913	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége		147	156
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>1 966</b>	<b>4 922</b>
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	9	41	22
Nettó egyéb működési bevétel	9	787	1 078
Nettó egyéb működési ráfordítás	9	-8	-12
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>5 504</b>	<b>7 873</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	25, 30	14	633
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	30	380	412
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	20	-121	-3
Működési költségek	10	-3 337	-3 994
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		6	0
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>2 446</b>	<b>4 921</b>
Jövedelemadó	12	-306	-241
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>2 140</b>	<b>4 680</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Az üzleti év nyeresége		2 140	4 680
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>	<b>13</b>	<b>718</b>	<b>-106</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek:</b>		<b>9</b>	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása		0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	9	0
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>709</b>	<b>-106</b>
Fedezeti instrumentumok		-186	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		895	-116
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	0	10
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>2 858</b>	<b>4 574</b>

**Egy részvényre jutó eredmény (100 Ft névérték)**

Egy részvényre jutó eredmény alapértéke (Ft)	<b>17,79</b>	<b>40,91</b>
Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)	<b>17,79</b>	<b>40,91</b>
Részvények súlyozott átlaga (db)	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 2019. december 31.**

	Meg- jegyzés	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14	1 070	1 314	649
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	175	2 876	43
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	43 734	39 305	40 768
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	294 526	256 012	229 221
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	2 676	0	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	18	0	31 978	31 978
Tárgyi eszközök	19,21	157	249	416
Immateriális javak	20	241	383	429
Adókövetelések	12	0	218	434
Egyéb eszközök	22	318	1 452	1 335
<b>Eszközök összesen</b>		<b>342 897</b>	<b>333 787</b>	<b>305 273</b>

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

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

**Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31.**

	Meg- jegyzés	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	15	136	831	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23	6 552	7 437	7 386
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	269 895	262 393	238 829
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	288	0	0
Céltartalékok	25	509	572	1 206
Adókötelezettségek		93	14	0
Egyéb kötelezettségek	26	381	355	241
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>277 854</b>	<b>271 602</b>	<b>247 662</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	27	10 849	10 849	10 849
Névértéken felüli befizetés (ázsio)		27 926	27 926	27 926
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	992	274	380
Eredménytartalék		22 416	17 951	18 203
Egyéb tartalék	27	927	712	460
Saját részvények (-)	27	-207	-207	-207
Az üzleti év nyeresége		2 140	4 680	0
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>65 043</b>	<b>62 185</b>	<b>57 611</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>342 897</b>	<b>333 787</b>	<b>305 273</b>

Budapest, 2020. március 31.



**dr. Nagy Gyula**  
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 2019. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		2 140	4 680
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		270	171
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírása / képzés		2 076	1 520
Egyéb céltartalék –visszaírása / képzés		-55	-636
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált veszteség		16	-4
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-1	-1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása		-1 866	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		-885	51
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>1 695</b>	<b>5 781</b>
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek		1 484	-2 002
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek		-40 598	-28 309
Egyéb eszközök		1 352	99
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-2 834	-8 999
Egyéb kötelezettségek		-3 605	1 485
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>-42 506</b>	<b>-31 945</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális javak eladás bevétele		-51	46
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		0	0
Leányvállalat értékesítése		31 978	0
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>31 927</b>	<b>46</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-42	-46
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		10 378	32 609
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>10 336</b>	<b>32 563</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-244	664
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		1 314	649
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>1 070</b>	<b>1 313</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		915	324
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		155	990
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>1 070</b>	<b>1 313</b>
<b>Kiegészítő információk</b>			
Kapott kamatok		10 261	11 087
Fizetett kamatok		-7 698	-8 385

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

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

**Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2019. 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
<b>2018. január 1. – nyitó</b>		<b>10 849</b>	<b>27 926</b>	<b>380</b>	<b>18 203</b>	<b>460</b>	<b>-207</b>	<b>57 611</b>
Tárgyévi eredmény		0	0	0	4 680	0	0	4 680
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	-106	0	0	0	-106
Általános tartalék		0	0	0	-252	252	0	0
<b>2018. december 31. – záró</b>		<b>10 849</b>	<b>27 926</b>	<b>274</b>	<b>22 631</b>	<b>712</b>	<b>-207</b>	<b>62 185</b>
<b>2019. január 1. – nyitó</b>		<b>10 849</b>	<b>27 926</b>	<b>274</b>	<b>22 631</b>	<b>712</b>	<b>-207</b>	<b>62 185</b>
Tárgyévi eredmény		0	0	0	2 140	0	0	2 140
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	718	0	0	0	718
Általános tartalék		0	0	0	-215	215	0	0
<b>2019. december 31. – záró</b>		<b>10 849</b>	<b>27 926</b>	<b>992</b>	<b>24 556</b>	<b>927</b>	<b>-207</b>	<b>65 043</b>

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****1. BANK BEMUTATÁSA**

A Bank 2019. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2020. március 31-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://takarek-csoport.hu/tarsasag>  
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  
Igazgatóság elnöke: Vida József  
Elnök: Vida József

A Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: Takarék Jelzálogbank Nyrt., Jelzálogbank, Bank, Társaság) 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, hosszú lejáratra nyújtott hitelek folyósítása, 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban MTB) csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a Takarék Kereskedelmi Bankra az MTB Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlenség, a Jelzálogbank 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 Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban Kereskedelmi Bank) maradt a részesedések között 2019. október 29. napjáig. A Jelzálogbank ezen a napon lezáródott tranzakcióval a Kereskedelmi Bankban meglévő 51%-os részesedését teljes egészében értékesítette az MTB Zrt. részére. A Bank adatai az MTB, mint anyavállalat konszolidációs körében kerülnek kimutatásra.

A Jelzálogbank által korábban nyújtott szolgáltatásokat (melynek köre: csoporton belüli teljes körű ügyviteli, számviteli, adózási, munkaügyi és adatszolgáltatási, valamint bérbeadási tevékenység) 2019-ben továbbra is az MTB nyújtotta a Jelzálogbank és a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. (továbbiakban Kereskedelmi Bank) részére is, 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 Jelzálogbank 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 Jelzálogbank saját hitel állományára vonatkozólag a Takarékbank Zrt. végzi, valamint a Jelzálogbank a Takarékbank Zrt jelzáloghitel portfóliójának egy részét refinanszírozza. A Jelzálogbank 2018 áprilisától kezdődően saját hitelt nem nyújt, kizárólag refinanszíroz.

## 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 rendelteti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra. A Bank IFRS-ek szerinti beszámolási kötelezettségre való felkészültségét a könyvvizsgáló külön jelentés kiadásával igazolta.

### 2.2. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

### 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) 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 2019. 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 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 2.4.2. Az IFRS 16 standard hatása

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

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

Az új lízing standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17), valamint az alábbi értelmezések: az IFRIC 4 – Annak meghatározása, hogy egy konstrukció tartalmaz-e lízinget, SIC 15 – Ösztönzők és 27 – A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

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

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek magyar számviteli szabályok, valamint a korábbi lízing standard szerint (IAS 17) operatív bérleti díjként jelentek meg – az IFRS 16, új lízing standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamat jellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jele-

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

níti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kísértékű. Ugyanakkor a lízingbeadónak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

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

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

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

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

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

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

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Lényegesség definíciója (hatályba lép a 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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 Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

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

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

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

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank 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
- 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 felvételek
  - Betétek
- Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

#### 3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

#### 3.3. Derivatívák (származékos ügyletek)

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

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

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

#### 3.4. 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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

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 fedezetéül szolgáló önálló jelzálogjogokat és különvált jelzálogjogokat értékesíti a Bank részére.

Az önálló zálogjog és különvált zálogjog visszavásárlása az egyedi kölcsönügyletek futamide-je szerinti időszak alatt valósul meg oly módon, hogy a visszavásárlás 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 hitel-kockázatának 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 beszédése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.7. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

### 3.8. Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.9. 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 vevőkörre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.10. Lízingek

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

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

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

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

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

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

#### **A Bank, mint lízingbevevő**

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

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

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

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

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

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

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

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

A Bank a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, hanem ugyanazon a 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.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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 cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kísértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrészához kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban.

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

### A Bank, mint lízingbeadó

A Bank, mint lízingbeadó a lízingeket operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek minősíti. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.

Amennyiben egy szerződés lízing és nem lízing összetevőket is tartalmaz, úgy azokat a Bank elkülöníti, és a kapott ellenértéket az IFRS 15 szerint osztja meg az egyes komponensek között. Az operatív lízingszerződésekhez kapcsolódóan kapott lízing díjakat a Bank lineárisan jeleníti meg az eredményben.

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

### 3.11. 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.

### 3.12. 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 meghatáro-

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

zásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszaírás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszaírás korlátozott, azaz, a könyv szerinti érték nem haladhatja meg a megtérülő értéket és nem haladhatja meg az értékcsökkenéssel csökkentett számított könyv szerinti értéket, ami akkor szerepelne a könyvekben, ha az eszközre korábban nem került volna értékvesztés elszámolásra. A godwillhez kapcsolódó értékvesztés visszaírása későbbi időszakokban sem lehetséges.

### 3.13. Tényleges adó

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

### 3.14. 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.

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

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

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

### 3.16. 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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

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: ügfyél betétgyűjtés, állami és bankközi hitelek.

A Bank ezen kategóriába sorolhatja nem kereskedési célú kötvényeit és egyéb nem kereskedési célra tartott kötelezettségeit (pl. szállítói tartozások, kapott óvadékok).

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

### 3.17. 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.

### 3.18. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

#### 3.18.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

Amikor a Bank továbbra is kimutat egy eszközt a folytatódó részvétele mértékéig, egy kapcsolódó kötelezettséget is megjelenít.

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

### 3.18.2. 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 kötelemnek 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.

### 3.19. Céltartalék

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

### 3.20. Munkavállalói juttatások

#### 3.20.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

#### 3.20.2. 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.

---

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

### 3.21. Visszavásárolt saját részvény

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

### 3.22. 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.

### 3.23. Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

A Bank azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jeleníti 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.

### 3.24. Kamattámogatás

#### *Állami kamattámogatás*

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 közve-

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

tetten 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. 2007. január 1-jén új szabályozás lépett érvénybe, amelynek értelmében az államilag támogatott jelzáloghiteleken keletkező kamatbevételek után 5% adó fizetendő (csak a közvetlenül a Bank által folyósított hitelek után keletkezett kamatbevétel után), mely a „Működési költségek” soron került bemutatásra.

A kamattámogatott hitelek megfelelnek az SPPI teszt követelményeinek és amortizált beke-rülési értéken vannak értékelve. Az értékvesztésük a várható hitelezési veszteség modell szerint van számítva.

### *Jelzáloglevél kamattámogatás*

A jelzáloglevél alapú kamattámogatás – a fenti rendeletben meghatározott feltételek teljesü-lése esetén és mértékben vehető igénybe lakáscélú hitelekhez. Ezen túlmenően az ügyfél által fizetendő maximális kamatszázalék feltételének szintén teljesülnie kell. A jelzáloglevél kamat-támogatás 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 hi-telintézet által visszavásárolt önálló zálogjogok és különvált zálogjog, valamint a visz-zavásárolt zálogjog-csomagból eredő követelések.

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

### *Kiegészítő kamattámogatás*

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

## **3.25. 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 Megjegy-zésekben kerülnek közzétételre. A Bank többek között az alábbiakat sorolja a függő kötele-zettségek 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%).

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 3.26. 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.

### 3.27. 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.

### 3.28. 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.

### 3.29. 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

### 3.30. 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.

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

### 3.31. 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. (26. Megjegyzés)

#### Halasztott adó követelés

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

#### Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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.

### **3.32. Átsorolások és hibák**

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

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

A Magyar Nemzeti Bank 20/2015. (VI.29.) számú rendeletében a hitelintézetek jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának szintjét a 2019. szeptember 30-ig meghatározott 0,20-as minimum szintről 0,25-ös szintre emelte, melynek hatására –kiegészülve az MNB jelzáloglevél vásárlási programjával – a Bank refinanszírozási állománya növekedett.

### **3.34. Becslésekben bekövetkezett változás**

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

---

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

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

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

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	630	1 140
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	547	766
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 963	9 176
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	1 119	0
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	2	5
<b>Összesen</b>	<b>10 261</b>	<b>11 087</b>

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	352	715
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	271	243
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 699	7 427
Származtatott ügyletek -- Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	375	0
Egyéb kötelezettségek	1	0
<b>Összesen</b>	<b>7 698</b>	<b>8 385</b>

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

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

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

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	146	157
Lebonyolítási jutalék	34	123
Értékbecslés	299	195
Refinanszírozott jelzáloghitelek	112	133
Egyéb	0	2
<b>Összesen</b>	<b>591</b>	<b>610</b>

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	8	7
Ügynöki díj	13	64
Értékbecslés	293	262
Treasury tevékenység	122	181
Egyéb*	0	935
<b>Összesen</b>	<b>436</b>	<b>1 449</b>

\*2018-ban TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. felé elszámolt ügynöki díj.

**6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	0	1
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-10	3
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>-10</b>	<b>4</b>

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

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	588	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-173	1 284
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	8	1 718
<b>Összesen</b>	<b>423</b>	<b>3 002</b>

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

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

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

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
IRS ügyletek*	3 135	976
CCIRS ügyletek**	-9	708
MIRS ügyletek***	-803	0
Egyéb	-4	-158
<b>Összesen</b>	<b>2 319</b>	<b>1 526</b>

\*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

\*\*Deviza kamatlábszerződések (továbbiakban CCIRS)

\*\*\*Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

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

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b><i>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó eredmény</i></b>		
Készletek értékesítése	3	-28
Tárgyi eszközök értékesítése	16	-4
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	8	10
Egyebek	14	44
<b>Összesen</b>	<b>41</b>	<b>22</b>

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b><i>Nettó egyéb működési bevétel</i></b>		
Céltartalék feloldása/visszaírása	49	0
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	2	0
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	718	965
Előző éveket érintő adóbevétel	0	105
Egyéb bevétel	18	8
<b>Összesen</b>	<b>787</b>	<b>1 078</b>

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
<b><i>Nettó egyéb működési ráfordítás</i></b>		
Véglegesen átadott pénzeszköz	1	0
Kártérítés	2	12
Egyéb ráfordítás	5	0
<b>Összesen</b>	<b>8</b>	<b>12</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**10. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérjellegű költségek	315	418
Reklám, propaganda, hirdetés	127	2
Általános és adminisztratív költségek	773	1 015
Bérleti díjak	21	15
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	120	121
Immateriális javak értékcsökkenése	36	42
Tanácsadói díjak	285	764
Fenntartási költségek	836	851
Pénzügyi szervezetek különadója	76	156
Egyéb fizetendő adók és járulékok	192	182
Biztosítási díjak	8	10
Információs költségek	29	31
SZHISZ díj, SZHISZ Tőkefedezeti Alap és Szanálási és Kártérítési Alap díjak	394	286
Egyebek	125	101
<b>Összesen</b>	<b>3 337</b>	<b>3 994</b>

**11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Bérköltség	255	316
Társadalombiztosítási járulék	50	75
Egyéb személyi kifizetések	10	27
<b>Összesen</b>	<b>315</b>	<b>418</b>

Társadalombiztosítási járulékot 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 (2018-ban 36 fő).

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**12. JÖVEDELEMADÓ**

	2019. december 31.	2018. december 31.
<b>Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Társasági adó		
<b>Halasztott adó ráfordítás</b>	<b>-306</b>	<b>-241</b>
<b>Összesen</b>	<b>-306</b>	<b>-241</b>

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

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 19. §-a szerint, a hatályos társasági nyereségadó mértéke 9%. Ennek megfelelően a Bank a 2019-es és 2018-es 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.

	2019. december 31.	2018. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	2 446	4 921
Számított nyereségadó (9%)	-220	-443
Magyar adóalap módosító tételek adóhatása	279	443
Halasztott adó meg nem térülése üzleti terv változás miatt	-369	-80
IFRS áttérési adó	0	-161
Egyéb módosítás adóhatása	4	
<b>Összesen</b>	<b>-306</b>	<b>-241</b>

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

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

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

	2019. december 31.				
	Halasztott adó-követelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredményki-mutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	0	-24	24	-378	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	0	117	-117	58	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	0	0	14	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>0</b>	<b>93</b>	<b>-93</b>	<b>-306</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.				
	Halasztott adó-követelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredményki-mutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	393	0	393	-52	10
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	-175	0	-175	-175	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	14	-14	-14	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>218</b>	<b>14</b>	<b>204</b>	<b>-241</b>	<b>10</b>

A 2019.12.31-i táblázat adatai mutatják az egy adóhatósággal szembeni halasztott adó pozíciót, míg 2018. december 31-re vonatkozóan a táblázat nettó módon jeleníti meg a halasztott adó pozíciót.

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

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

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

	2019. december 31.	2018. december 31.
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
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	0
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>709</b>	<b>-106</b>
Fedezeti instrumentumok	-186	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	895	-116
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	10
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>718</b>	<b>-106</b>

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	915	324	347
Egyéb látra szóló betétek	155	990	302
<b>Összesen</b>	<b>1 070</b>	<b>1 314</b>	<b>649</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**15. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>			
IRS ügyletek	97	2 158	43
CCIRS ügyletek	22	0	0
MIRS ügyletek	56	718	0
<b>Összesen</b>	<b>175</b>	<b>2 876</b>	<b>43</b>

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek</b>			
IRS ügyletek	39	798	0
MIRS ügyletek	97	33	0
<b>Összesen</b>	<b>136</b>	<b>831</b>	<b>0</b>

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43 724	39 295	40 758
<i>ebből: Diszkont kincstárjegyek</i>	0	12 410	16 822
<i>ebből: Államkötvények</i>	30 899	19 539	12 080
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	12 825	2 817	3 056
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	4 529	8 800
<b>Összesen</b>	<b>43 734</b>	<b>39 305</b>	<b>40 768</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

Részesedés megnevezése	Valós érték 2019. december 31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	10
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
<b>Összesen</b>	<b>10</b>

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

**17.AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január1.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	999	0	0
Hitelek bruttó	275 801	246 407	220 223
<i>ebből: Bankközi</i>	216 985	169 286	132 190
<i>ebből: Lakossági</i>	58 807	70 049	78 953
<i>ebből: Vállalati</i>	9	7 072	9 080
Hitelek értékvesztése	-988	-3 083	-4 604
Előlegek bruttó	1 315	191	1 599
Előlegek értékvesztése	-12	-3	0
Jegybanki és bankközi betétek bruttó	17 411	12 500	12 003
Jegybanki és bankközi betétek értékvesztése	0	0	0
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó</b>	<b>294 526</b>	<b>256 012</b>	<b>229 221</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**18. LEÁNYVÁLLALATOK**

A Bank tulajdoni részesedései leányvállalatokban:

	2019. december 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Bekerülési érték	Részesedés 100%	Bekerülési érték	Részesedés 100%	Bekerülési érték	Részesedés 100%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	0	0%	35 282	51%	35 282	51%
<b>Leányvállalatok bruttó</b>	<b>0</b>		<b>35 282</b>		<b>35 282</b>	
Értékvesztés	0		3 304		3 304	
<b>Összesen</b>	<b>0</b>		<b>31 978</b>		<b>31 978</b>	

A Bank leányvállalatának bekerülési értéke 2018. január 1-jén 35 282 millió forint, melyre 3 304 millió forint értékvesztés került elszámolásra. Tárgyidőszak során a leányvállalat könyv szerinti értéken értékesítésre került.

**19. TÁRGYI ESZKÖZÖK**

2019. december 31.	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	358	463	821
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	-43	-43
<b>Záró egyenleg</b>	<b>358</b>	<b>420</b>	<b>778</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	295	330	625
Éves értékcsökkenés	53	23	76
Csökkenés	0	-24	-24
<b>Záró egyenleg</b>	<b>348</b>	<b>329</b>	<b>677</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>10</b>	<b>91</b>	<b>101</b>

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 56 millió forint 2019. 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**

2018. december 31.	Ingyen és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	357	545	902
Növekedés	1	0	1
Csökkenés	0	-82	-82
Záró egyenleg	358	463	821
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	252	333	585
Éves értékcsökkenés	43	32	75
Csökkenés	0	-35	-35
Záró egyenleg	295	330	625
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
<b>Nettó érték</b>	<b>63</b>	<b>133</b>	<b>196</b>

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 53 millió forint 2018. 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**

2019. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	1 242	64	1 306
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	-4	0	-4
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1 238</b>	<b>64</b>	<b>1 302</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	859	64	923
Éves értékcsökkenés	36	0	36
Csökkenés	-2	0	-2
<b>Záró egyenleg</b>	<b>893</b>	<b>64</b>	<b>957</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	104	0	104
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>104</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>241</b>	<b>0</b>	<b>241</b>

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2019. december 31-ig még nem aktivált projekteket.

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését és a tárgyévi értékvesztés az IT szoftverhez kapcsolódik, ahol megtérülő érték alacsonyabb, mint a nettó eszközérték. Az elszámolt értékvesztés az eredménykimutatásban a „Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása” soron kerül kimutatásra.

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
Nyitó egyenleg	1 242	80	1 322
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	-16	-16
<b>Záró egyenleg</b>	<b>1 242</b>	<b>64</b>	<b>1 306</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	818	75	893
Éves értékcsökkenés	41	1	42
Csökkenés	0	-12	-12
<b>Záró egyenleg</b>	<b>859</b>	<b>64</b>	<b>923</b>
<b>Értékvesztés</b>			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
<b>Záró egyenleg</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nettó érték</b>	<b>383</b>	<b>0</b>	<b>383</b>

Az immateriális javak értékvesztési tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2018. december 31-ig még nem aktivált projekteket.

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését és nem volt szükség további értékvesztés elszámolására.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	101	196	317
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	56	53	99
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>157</b>	<b>249</b>	<b>416</b>

**Lízingkötelezettségek**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	21	46	48
Hosszú lejáratú	49	7	51
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>70</b>	<b>53</b>	<b>99</b>

**Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	21	46	48
1-5 év között	49	7	51
5 éven túl	0	0	0
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>70</b>	<b>53</b>	<b>99</b>

**Használatijog-eszközök**

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2018. január 1.</b>	<b>84</b>	<b>15</b>	<b>99</b>
Növekedések	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-42	-4	-46
Csökkenések	0	0	0
<b>Egyenleg 2018. december 31.</b>	<b>42</b>	<b>11</b>	<b>53</b>
Növekedések	68	0	68
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-54	0	-54
Csökkenések	0	-11	-11
<b>Egyenleg 2019. december 31.</b>	<b>56</b>	<b>0</b>	<b>56</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás**

	2019. január 1. - 2019. december 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-42	-46

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

	2019. január 1. - 2019. december 31.	2018. január 1. - 2018. 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		
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit		
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
<b>Összesen</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>

**Cash flow kimutatásban megjelenített tételek**

	2019. január 1. - 2019. december 31.	2018. január 1. - 2018. 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 tőkerészehez kötődő kifizetések	-42	-46

**22. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	222	1 041	232
Nyomtatvány, irodaszer	0	5	25
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	1	1	1
Követelés fejében átvett ingatlan	2	13	106
Vevőkövetelések	0	80	81
Visszaigényelhető adók	75	264	0
Értékpapír elszámolási számla	0	0	720
Egyebek	18	48	170
<b>Összesen</b>	<b>318</b>	<b>1 452</b>	<b>1 335</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**23. 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.

	2019. december 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>						
Fix kamatozású	6 552	5 768	7 437	6 422	7 386	6 203
Változó kamatozású	0	0	0	0	0	0
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>6 552</b>	<b>5 768</b>	<b>7 437</b>	<b>6 422</b>	<b>7 386</b>	<b>6 203</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>6 552</b>	<b>5 768</b>	<b>7 437</b>	<b>6 422</b>	<b>7 386</b>	<b>6 203</b>

A hitelezési kockázat mértéke 2019. december 31-én 197,6millió Ft (2018. december 31-én 80,9 millió Ft).

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	0	0	0
Felvett hitelek	3 710	14 088	46 697
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	265 929	247 797	189 395
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	256	508	2 737
<b>Összesen</b>	<b>269 895</b>	<b>262 393</b>	<b>238 829</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**24.1. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

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

	2019. december 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>						
Fix kamatozású	3 972	3 824	17 515	16 449	17 553	16 460
Változó kamatozású	0	0	0	0	0	0
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>						
Fix kamatozású	218 819	214 137	192 957	189 500	70 713	63 740
Változó kamatozású	43 138	43 017	10 167	10 072	90 214	90 301
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>265 929</b>	<b>260 978</b>	<b>220 639</b>	<b>216 021</b>	<b>178 480</b>	<b>170 501</b>
<b>Tőzsdén nem jegyzett kötvények</b>						
Fix kamatozású	0	0	0	0	0	0
Változó kamatozású	0	0	0	0	0	0
<b>Alárendelt kölcsön kötvény</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>						
Fix kamatozású	0	0	6 976	6 736	10 415	9 979
Változó kamatozású	0	0	20 182	20 000	500	500
<b>Kötvények összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 158</b>	<b>26 736</b>	<b>10 915</b>	<b>10 479</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok összesen</b>	<b>265 929</b>	<b>260 978</b>	<b>247 797</b>	<b>242 756</b>	<b>189 395</b>	<b>180 980</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e a Bank megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Bank által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés.

A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen. A Jht-ben meghatározott követelményeknek megfelelően, a Banknak mindenkor fenn kell tartania:

- i. a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- ii. amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Banknak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- iii. a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

### Kötvények

Az értékpapírpiacra a jelzáloglevél kibocsátás mellett kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től.

A kötvények névre szóló értékpapírok. A kötvények dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet értelmében kiállítja, és a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt.-nél letétbe helyezi a kötvény sorozat adatait tartalmazó – értékpapírnak nem minősülő - okiratot.

A kötvények a Bank közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A kötvények a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak, a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyona 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 veszteségeket és a nettó egyéb működési ráfordítások között kerültek elszámolásra.

2019	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2019.01.01.</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>553</b>	<b>572</b>
Időszaki képzés	2	0	9	0	11
Időszaki alatti kivétel/felhasználás	-10	-2	-6	-56	-74
<b>Záró céltartalék 2019.12.31.</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>497</b>	<b>509</b>

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. A peres eljárás jelenleg folyamatban van. A Társaság álláspontja szerint a közgyűlés összehívása, megtartása, továbbá a keresettel támadott határozatok meghozatala a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően történt. A Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a perrel tranzakció végrehajtását, illetve igazgatósági taggá megválasztott személy kinevezését, melyre tekintettel mindkét közgyűlési határozat végrehajtásra került. Ugyanakkor abban a nem várt esetben, ha a Társaság mégis peresztes lenne, a marasztaló ítélet vagyoni jogi hatásokkal nem járna a Társaságra nézve, mivel a kereset a közgyűlési határozatok hatályon kívül helyezésére irányul, amelynek való helyt adás esetén is lehetőség van a határozatok új közgyűlésen történő ismételt elfogadására. Mindezekre figyelemmel céltartalék képzése nem volt indokolt a 2019-es évi éves beszámolóban.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
<b>Nyitó céltartalék 2018.01.01.</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>1 185</b>	<b>1 206</b>
Időszaki képzés	2	2	6		10
Időszak alatti kivétel/felhasználás	0	-12	0	-632	-644
<b>Záró céltartalék 2018.12.31.</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>553</b>	<b>572</b>

**26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók	52	49	6
Szállítók	0	0	0
Passzív elhatárolások	327	280	154
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	0	0	0
Egyebek	2	26	81
<b>Összesen</b>	<b>381</b>	<b>355</b>	<b>241</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**27. SAJÁT TŐKE**
**27.1. Tulajdonosi struktúra**

A Bank jegyzett tőkéjében és tulajdonosi struktúrájában 2019-ban jelentősebb változások történtek. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megvásárolta a Bank részvényeinek nagy részét, ezzel egyedüli irányító tulajdonossá lépett elő.

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

Tulajdonos	2019. december 31.		2018. december 31.	
	Tulajdoni arány	Tulajdoni arány	Tulajdoni arány	Részvény db
	%		%	
<b>BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi befektetők	52,60	57 069 304	50,45	54 735 748
Külföldi intézményi befektetők	0,02	20 576	0,02	126 899
Belföldi magánszemélyek	3,47	3 759 643	3,47	5 750 222
Külföldi magánszemélyek	0,06	60 400	0,06	39 388
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,46	4 832 225	4,46	4 832 225
Egyéb	0,00	4 261	0,23	250 410
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>60,84</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,84</b>	<b>66 000 010</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi/társaság	13,05	14 163 430	13,05	14 163 430
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>13,05</b>	<b>14 163 430</b>	<b>13,05</b>	<b>14 163 430</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi/társaság	26,11	2 832 686	26,11	2 832 686
<b>Részvénytársaság részösszeg</b>	<b>26,11</b>	<b>2 832 686</b>	<b>26,11</b>	<b>2 832 686</b>
<b>Összesen</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>

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

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

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

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Zrt.	nem	50 806 758	76,98%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77%
<b>Összesen</b>		<b>59 447 163</b>	<b>90,07%</b>

**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	67 802 874	86,00%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45%
<b>Összesen</b>		<b>72 635 099</b>	<b>90,45%</b>

**27.4. Visszavásárolt saját részvények**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Nyitó állomány	207	207	207
Visszavásárlás			
<b>Záró állomány</b>	<b>207</b>	<b>207</b>	<b>207</b>

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

**27.5. Egyéb tartalék**

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Általános tartalék	927	712	460
<b>Záró állomány</b>	<b>927</b>	<b>712</b>	<b>460</b>

**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 2019. december 31-én 927 millió forint (2018. december 31-én 712 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. Halmazott egyéb átfogó jövedelem**

	2019. január 1 - 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	274	380
<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>718</b>	<b>-106</b>
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	9	0
<b>Eredménybe átsorolható tételek:</b>	<b>709</b>	<b>-106</b>
Fedezeti instrumentumok	-186	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	895	-116
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	10
<b>Záró egyenleg időszak végén</b>	<b>992</b>	<b>274</b>

**28.FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**

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

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	18 094	15 700	9 812
Adott óvadék	110	597	597
<b>Összesen</b>	<b>18 204</b>	<b>16 297</b>	<b>10 409</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

	2019. december 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	294 526	300 934	256 012	261 582	229 221	229 221

### 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	
	2019. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.	2018. december 31.
IRS	97	2 158	4 841	52 140
MIRS	56	718	8 111	15 775
CCIRS	22	0	2 342	0
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen</b>	<b>175</b>	<b>2 876</b>	<b>15 294</b>	<b>67 915</b>
Fedezeti derivatívák	2 676	0	49 650	0
<b>Derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>2 851</b>	<b>2 876</b>	<b>64 944</b>	<b>67 915</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	Valós érték		Nominális érték	
	2019. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.	2018. december 31.
IRS	39	798	7 960	24 689
MIRS	97	33	4 992	1 976
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen</b>	<b>136</b>	<b>831</b>	<b>12 952</b>	<b>26 665</b>
Fedezeti derivatívák	288	0	4 799	0
<b>Derivatív pénzügyi kötele- zettségek összesen</b>	<b>424</b>	<b>831</b>	<b>17 751</b>	<b>26 665</b>

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

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

A 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 szerződéseinek esetében 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 a Takarék Jelzálogbank egyedi IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében vezette be. Ennek a hatása látható az 2019. december 31-es táblázatban.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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**
**29.4. Valósérték fedezeti ügyletek**
**2019. december 31.**

Fedezett ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége/vesztése	Fedezett ügylet vesztesége/nyeresége
MIRS	Kibocsátott jelzáloglevelek	2 676	-64 353	301	-304
MIRS	Állampapírok	-288	5 832	-208	186

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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**

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárát alkalmaz. Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

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

	2019. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	175	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	43 734	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	2 676	0
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>43 734</b>	<b>2 851</b>	<b>0</b>

	2019. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Források</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	136	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 552	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	288	0
<b>Összes valósan értékelt kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>6 976</b>	<b>0</b>

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Eszközök</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		2 876	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	39 305	0	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0
<b>Összes valósan értékelt eszköz</b>	<b>39 305</b>	<b>2 876</b>	<b>0</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
<b>Források</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	831	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	7 437	0
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0
<b>Összes valósan értékelt kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>8 268</b>	<b>0</b>

### 30. KOCKÁZATKEZELÉS

#### 30.1. Áttekintés

A Takarék Jelzálogbank Nyrt. a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja. Az Integrációs tagságból következően a Bankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (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.

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

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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 kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

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

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

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

A 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 (SZHISZ-nek) és az integrációs üzleti irányító szervezetnek (MTB-nek).

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

#### Felügyelőbizottság

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

#### 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.

#### Eszköz-Forrás Bizottság

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét egyedi szinten, a Bank vonatkozásában gyakorolja. Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét eszköz-forrás gazdálkodás -, likviditási kockázatkezelés -, piaci kockázatkezelés -, jelzáloglevél és kötvény-kibocsátási -, árazási -, és belső utasításokban a Bizottságra ruházott témakörben gyakorolja.

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

### Kockázati Kontroll Bizottság

A Kockázati Kontroll Bizottság hatáskörét egyedi szinten, a Bank vonatkozásában gyakorolja. A Kockázati Kontroll Bizottság hatáskörét működési kockázati -, kockázati politika / kockázati stratégia, - tőkegazdálkodás -, és belső utasításokban a Bizottságra ruházott témakörben gyakorolja.

**A kockázatkezelési terület** 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.

### Kockázatmérési 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 az Bank kockázati helyzetéről készült jelentést.

## 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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

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 alkalmazott 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.

##### 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 ugya-

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

na, 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 keletkezett 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 előretékinítő 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 előretékinítő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Bank által kidolgozott modell összhangban áll a belső Kockázat Kezelési eljárással és kiterjed a minősítéssel és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a modell leírások című részben tárgyalunk.

### Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Default

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

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

### Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a 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.

### Writte off /Leírások

Amikor a Bank-nek nincs ésszerű oka, hogy várja a pénzügyi eszköz megtérülését, a hitel és/vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (részben vagy teljes mértékben) leírásra kerül. Ez az az eset, amikor 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 visszairást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

#### 30.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

### Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók: A partner nem teljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – 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 előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partnerosz-

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

tályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

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

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

### Várható élettartam-modell

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

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

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

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

### Feltételezések és becslési technikák

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

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

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

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

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

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

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

A hitelkockázati kitétség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához speciális hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitétség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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**

hozzáadódik a kitettség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitettség értéket nem teljesítés esetén.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

*Hitelkockázati kitettség*

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	915	0	0	0	915
<i>Befektetési besorolás</i>	915	0	0	0	915
Egyéb látra szóló betétek	155	0	0	0	155
<i>Befektetési besorolás</i>	155	0	0	0	155
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	43 726	0	0	0	43 726
<i>Befektetési besorolás</i>	43 726	0	0	0	43 726
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	999	0	0	0	999
<i>Befektetési besorolás</i>	999	0	0	0	999
Bankközi kitettség	234 396	0	0	0	234 396
<i>Befektetési besorolás</i>	234 396	0	0	0	234 396
Lakossági	49 373	6 650	2 784	0	58 807
<i>Befektetési besorolás</i>	46 995	5 755	0	0	52 750
<i>Default besorolás</i>	419	107	2 784	0	3 310
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 959	788	0	0	2 747

(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**

2019. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Vállalati	9	0	0	0	9
<i>Befektetési besorolás</i>	9	0	0	0	9
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	1 303	0	12	0	1 315
<i>Befektetési besorolás</i>	1 303	0	0	0	1 303
<i>Default besorolás</i>	0	0	12	0	12
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>330 876</b>	<b>6 650</b>	<b>2 796</b>	<b>0</b>	<b>340 322</b>
Értékvesztés	25	405	572		1 002
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>330 851</b>	<b>6 245</b>	<b>2 224</b>	<b>0</b>	<b>339 320</b>

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	324	0	0	0	324
Egyéb látra szóló betétek	990	0	0	0	990
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	39 295	0	0	0	39 295
Bankközi kitettség	181 786	0	0	0	181 786
<i>Befektetési besorolás</i>	181 786	0	0	0	181 786
Lakossági	60 165	6 026	3 858	0	70 049
<i>Befektetési besorolás</i>	57 870	5 577	0	0	63 447
<i>Default besorolás</i>	0	0	3 858	0	3 858
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	2 295	449	0	0	2 744
Vállalati	4 281	0	2 791	0	7 072
<i>Befektetési besorolás</i>	4 281	0	0	0	4 281
<i>Default besorolás</i>	0	0	2 791	0	2 791
Előlegek	188	0	3	0	191
<i>Befektetési besorolás</i>	188	0	0	0	188
<i>Default besorolás</i>	0	0	3	0	3
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>287 029</b>	<b>6 026</b>	<b>6 652</b>	<b>0</b>	<b>299 707</b>
Értékvesztés	88	460	2 540	0	3 086
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>286 941</b>	<b>5 566</b>	<b>4 114</b>	<b>0</b>	<b>296 621</b>

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 01	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Készpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	347	0	0	0	347
Egyéb látra szóló betétek	302	0	0	0	302
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40 758	0	0	0	40 758
Bankközi kitettség	144 193	0	0	0	144 193
<i>Befektetési besorolás</i>	144 193	0	0	0	144 193
Lakossági	70 900	725	7 328	0	78 953
<i>Befektetési besorolás</i>	70 900	725	44	0	71 669
<i>Default besorolás</i>	0	0	7 284	0	7 284
Vállalati	7 404	0	1 676	0	9 080
<i>Befektetési besorolás</i>	7 404	0	0	0	7 404
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 676	0	1 676
Előlegek	1 599	0	0	0	1 599
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>265 504</b>	<b>725</b>	<b>9 004</b>	<b>0</b>	<b>275 232</b>
Értékvesztés	163	50	4 391	0	4 604
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>265 341</b>	<b>675</b>	<b>4 613</b>	<b>0</b>	<b>270 628</b>

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2019. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>			
Lakossági egyéb hitel	846	279	567
Lakossági jelzáloghitel	1 938	281	1 657
Előlegek	12	12	0
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>2 796</b>	<b>572</b>	<b>2 224</b>

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	270	107	377
Csoportos	25	135	465	625
<b>Összesen</b>	<b>25</b>	<b>405</b>	<b>572</b>	<b>1 002</b>

2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	377	1 534	1 911
Csoportos	88	83	1 004	1 175
<b>Összesen</b>	<b>88</b>	<b>460</b>	<b>2 538</b>	<b>3 086</b>

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztés mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2018. január 1-én</b>	<b>163</b>	<b>50</b>	<b>4 391</b>	<b>0</b>	<b>4 604</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-13	443	0	0	430
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-7	0	75	0	68
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-12	18	0	6
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	9	-53	0	-44
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-22	0	0	-21
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	5	0	-238	0	-233
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	6	0	14	0	20
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-43	-3	43	0	-3
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-24	-5	-1 712	0	-1 741
<b>Értékvesztés 2018. december 31-én</b>	<b>88</b>	<b>460</b>	<b>2 538</b>	<b>0</b>	<b>3 086</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2019. január 1-én</b>	<b>88</b>	<b>460</b>	<b>2 538</b>	<b>0</b>	<b>3 086</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3	15	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-2	0	31	0	29
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-10	0	0	-9
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-14	62	0	48
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	0	-57	0	-56
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	2	-16	0	-14
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5	8	0	0	13
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	-56	-133	0	-189
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-65		-1 853	0	-1 918
<b>Értékvesztés 2019. december 31-én</b>	<b>23</b>	<b>405</b>	<b>572</b>	<b>0</b>	<b>1 002</b>

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Céltartalék mozgástábla*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
<b>Kockázati céltartalék 2018. január 1-én</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>9</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	5	0	5
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	1	1
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1	0	-1	-2
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2	0	-1	-3
<b>Kockázati céltartalék 2018. december 31-én</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>11</b>
<b>Kockázati céltartalék 2019. január 1-én</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>11</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 be	0	0	-1	-1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-3	-4	0	-7
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
<b>Kockázati céltartalék 2019. december 31-én</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Hitelkockázati kitétség a hitelkereteken és a bankgaranciákon*

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitétség	470	4	64	538
<b>Hitelkockázati kitétség összesen</b>	<b>470</b>	<b>4</b>	<b>64</b>	<b>538</b>

2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitétség	1	5	2	8
<b>Hitelkockázati kitétség összesen</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>8</b>

2018. január 01.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitétség	3 070	1	10	3 081
Bankközi hitelkockázati kitétség	338	0	0	338
<b>Hitelkockázati kitétség összesen</b>	<b>3 408</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>3 419</b>

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 30.4.3. 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 átstrukturált követelésként történő nyilvántartás szempontjából a Bank engedménynek tekinti:

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezetteknek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezetteknek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- c) abban az esetben, ha a korábbi és a módosított feltételek közötti eltérések a kötelezett javát szolgálják, és a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket a Bank más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.

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, biztosítókkal 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.

A Bank nem tekinti átstrukturálásnak a következő eseteket:

- a) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci vagy a hasonló kockázati profillal rendelkező hitelfelvevők számára is elérhető feltételekben állapodnak meg, és az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni;

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

- b) működési, illetve forgóeszköz finanszírozási céllal nyújtott rövidlejáratú hitelkeretek (folyószámlahitel, rulírozó hitel) meghosszabbítása, kivéve, ha a meghosszabbításra a naptári negyedéven belül már második alkalommal került sor;
- c) olyan éven túli, az adósságszolgálatot minden esetben határidőre teljesítő - probléma-mentes - hitelek meghosszabbítása, melyek új hitel-előterjesztésként minden valószínűség szerint most is elfogadásra kerülnének;
- d) a Bank vonatkozó belső szabályzatai (Fedezetértékelési szabályzat) alapján alacsony kockázatú biztosítékkal 100%-ban fedezett hitelek meghosszabbítása (az adós teljesítésétől függetlenül nem várható veszteség);
- e) technikai jellegű meghosszabbítás (az új szerződéskötés elhúzódása miatti átmeneti hosszabbítás);
- f) a futamidőn belüli törlesztési ütemezés módosítását, amennyiben a módosítás utáni ütemezés nem elégíti ki a ballon/bullet ügylet definícióját

A fenti esetek csak akkor nem minősülnek átstrukturálásnak, ha a hosszabbításra nem az adós nemfizetésének elkerülése érdekében kerül sor, valamint a meghosszabbítás legfeljebb a hatályos szerződésben meghatározott futamidővel megegyező időtartamra szól.

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

A Bank a monitoring indikátorok értékelése alapján az ügyfelek hitelkockázatát a nemteljesítő átstrukturálás esetében problémás/default ügyfél monitoring fokozatokba sorolja be és Stage3 minősítési kategóriát kap.

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 hitelek minősítése:

- Az átstrukturált hitelek minősítése havonta, a teljes minősítés negyedévente történik.
- Az átstrukturált hitelek besorolásra kerülnek a teljesítő, illetve nem teljesítő ügyletek közé, valamint a Stage kategóriákba. A besorolások figyelembe veszik az átstrukturálás okát, valamint hogy a jogszabályi feltételek alapján az átstrukturált ügylet milyen szakaszban van.
- A rögzített materialitási küszöbértéket el nem érő átstrukturált hitelek minősítése csoportos értékelés alapján történik. Amennyiben az átstrukturált hitel kiemelkedően kockázatosnak minősül Egyedi minősítési eljárás alá vonható.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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**

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

2019. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	6 063	142	5 921
Vállalati kitettség	306	35	271
<b>Összesen</b>	<b>6 369</b>	<b>177</b>	<b>6 192</b>

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	8 013	467	7 546
Vállalati kitettség	372	55	317
<b>Összesen</b>	<b>8 385</b>	<b>522</b>	<b>7 863</b>

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	6 756	2 365	4 391
Vállalati kitettség	383	57	326
<b>Összesen</b>	<b>7 139</b>	<b>2 422</b>	<b>4 717</b>

#### 30.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

##### **Ingyatlan fedezetek**

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanvagyon-értékelők végzik, akik a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítják meg.

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

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

##### **Óvadék**

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

##### **Egyéb**

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 összegen) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	719 055	799 815	679 463
Óvadék	12	26	32
Kapott kezességek	14 158	1 879	2 371
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>733 225</b>	<b>801 720</b>	<b>681 866</b>

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

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	155	990	302
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való- san értékelt pénzügyi eszközök	43 724	39 295	40 758
Lakossági hitelek	58 807	70 049	78 953
Vállalati hitelek	9	7 072	9 080
Bankközi betétek, hitelek	234 396	181 786	144 193
Előlegek	1 315	191	1 599
Mérlegen kívüli kötelezettségek	18 094	15 700	9 812
<b>Összes bruttó hitelkockázati kitettség</b>	<b>356 500</b>	<b>315 083</b>	<b>284 697</b>

### 30.5. Piaci kockázat

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettséget a Bank alacsony szinten tartja.

### 30.6. Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok és stressz tesztek elvégzésével, valamint kockázatosított érték számításával (VAR) folyamatosan méri. A kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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

kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

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

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.12.31 +25 bp
HUF	-11	6	-109	-273
EUR	1	-1	14	36
Egyéb	0	0	0	0

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 2019.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 11 millió forinttal csökkenhet, míg EUR esetén a változás 1 millió forint növekedés.

### 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 (2019.12.31.)	Tőke-hatás (2019.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2018.12.31.)	Tőke-hatás (2018.12.31.)
EUR	-850	-850	2 610	2 610
USD	0	0	0	0
CHF	-110	-110	-10	-10
Egyéb	0	0	0	0

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 850 ezer forinttal csökkenhet, míg CHF esetén 110 ezer forinttal csökkenhet. Az egyéb devizák hatása elhanyagolható.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A bankcsoport egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	332 404	10 045	448	0	342 897
Kötelezettségek összesen	-269 597	-7 798	-459	0	-277 854
Saját tőke	-65 043			0	-65 043
Mérlegen kívüli tételek	-10 445	-7 649		0	-18 094
<b>Pozíció</b>	<b>-12 681</b>	<b>-5 402</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>	<b>-18 094</b>

2018. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	322 145	11 144	498	0	333 787
Kötelezettségek összesen	-259 534	-11 571	-497	0	-271 602
Saját tőke	-62 185	0		0	-62 185
Mérlegen kívüli tételek	-8 863	-6 837	0	0	-15 700
<b>Pozíció</b>	<b>-8 437</b>	<b>-7 264</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-15 700</b>

2018. január 1.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	290 466	14 304	503	0	305 273
Kötelezettségek összesen	-232 840	-14 319	-502	-1	-247 662
Saját tőke	-57 611	0	0	0	-57 611
Mérlegen kívüli tételek	-7 511	-2 301	0	0	-9 812
<b>Pozíció</b>	<b>-7 496</b>	<b>-2 316</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>	<b>-9 812</b>

### 30.7. Likviditási és lejáratok 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 lejáratok megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratok transzformációt alkalmaz a Bank. Az ügyfelek szerződés szerinti hitel-lejáratot 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*

2019. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Felvett hitelek	0	3 698	12	0	0	0	3 710
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 219	30 069	196 436	34 205	0	265 929
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	5 219	30 069	196 436	34 205	0	265 929
<i>ebből: Kötvények</i>	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	180	6	21	49	0	0	256
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>180</b>	<b>8 923</b>	<b>30 102</b>	<b>196 485</b>	<b>34 205</b>	<b>0</b>	<b>269 895</b>

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Felvett hitelek	226	13 837	26	0	0	0	14 089
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	22 121	158 213	40 645	26 818	247 797
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	0	15 145	138 032	40 645	26 818	220 640
<i>ebből: Kötvények</i>	0	0	6 976	20 181	0	0	27 157
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	225	229	46	7	0	0	507
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>451</b>	<b>14 066</b>	<b>22 193</b>	<b>158 220</b>	<b>40 645</b>	<b>26 818</b>	<b>262 393</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
Felvett hitelek	0	38 133	8 564	0	0	0	46 697
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	3 973	26 451	153 169	5 802	0	189 395
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	2 264	24 264	146 151	5 802	0	178 481
<i>ebből: Kötvények</i>	0	1 709	2 187	7 018	0	0	10 914
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	918	1 719	48	52	0	0	2 737
<b>Banki kötelezettségek összesen</b>	<b>918</b>	<b>43 825</b>	<b>35 063</b>	<b>153 221</b>	<b>5 802</b>	<b>0</b>	<b>238 829</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 070	0	1 070
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	175	0	175
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	43 734	43 734
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	46 298	248 228	294 526
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	2 676	0	2 676
Tárgyi eszközök	0	157	157
Immateriális javak	0	241	241
Adókövetelések	0	0	0
Egyéb eszközök	318	0	318
<b>Eszközök összesen</b>	<b>50 537</b>	<b>292 360</b>	<b>342 897</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	136	0	136
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 552	6 552
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	39 205	230 690	269 895
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	288	0	288
Céltartalékok	9	500	509
Adókötelezettség	0	93	93
Egyéb kötelezettségek	381	0	381
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>40 019</b>	<b>237 835</b>	<b>277 854</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2018. december 31-én:*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 314	0	1 314
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 876	0	2 876
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	39 305	39 305
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	42 290	213 722	256 012
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	31 978	31 978
Tárgyi eszközök	0	249	249
Immateriális javak	0	383	383
Adókövetelések	0	218	218
Egyéb eszközök	1 452	0	1 452
<b>Eszközök összesen</b>	<b>47 932</b>	<b>285 855</b>	<b>333 787</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	831	0	831
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	7 437	7 437
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	36 710	225 683	262 393
Céltartalékok	6	566	572
Adókötelezettség	0	14	14
Egyéb kötelezettségek	355	0	355
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>37 902</b>	<b>233 700</b>	<b>271 602</b>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 30.8. 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-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás.

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 kitétt az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverszifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére.

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

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

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

## 32. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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 táblázat tartalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalatait, társult vállalatait és egyéb részesedéseit 2019. december 31-én. Bemutatásuk a fölérendelt anyavállalat, az MTB szempontjából történik.

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat	Egyéb hitelnyújtás
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Egyéb részesedés	Egyéb monetáris közvetítés
Central European Credit d.d.	Egyéb részesedés	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
DBH Investment Zrt.	Egyéb részesedés	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Egyéb részesedés	Lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése
Díjbeszedő Informatikai Kft.	Egyéb részesedés	Adatszolgáltatás, web-hozsting szolgáltatás
DÍJNET Zrt.	Egyéb részesedés	Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
Diófa Alapkezelő Zrt.	Egyéb részesedés	Alapkezelés
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Egyéb részesedés	Ingatlankezelés
Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Egyéb részesedés	Ingatlan befektetés
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	Egyéb részesedés	Befektetési termékek értékesítése
MA-TAK-EL Zrt.	Egyéb részesedés	Összetett adminisztratív szolgáltatás
MPT Security Zrt.	Egyéb részesedés	Személybiztonsági tevékenység
Takarék Faktorház Zrt.	Egyéb részesedés	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Egyéb részesedés	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	Egyéb részesedés	Vagyonkezelés
Takarék Kockázati Tőkealap	Egyéb részesedés	Befektetési alap
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Egyéb részesedés	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Takarék Lízing Zrt.	Egyéb részesedés	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Egyéb részesedés	Befektetési alap
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Egyéb részesedés	Befektetési alap
Takarékbank Zrt.	Egyéb részesedés	Egyéb monetáris közvetítés
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Egyéb részesedés	Adatszolgáltatás, web-hozsting szolgáltatás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Egyéb részesedés	Számítógép-üzemeltetés
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Egyéb részesedés	Számítógépes programozás
TIFOR TakarékJelzálogbank Nyrt. Ingatlanforgalmazó Zrt.	Egyéb részesedés	Saját tulajdonú Ingatlan adásvétele
TIHASZ TakarékJelzálogbank Nyrt. Ingatlanhasznosító Zrt.	Egyéb részesedés	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Egyéb részesedés	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
TKK Ingatlan Kft.	Egyéb részesedés	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
TKK TakarékJelzálogbank Nyrt. Követelésbehajtó Zrt.	Egyéb részesedés	Követelésbehajtás

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2019. és 2018. december 31-én nem rendelkezett.

	2019. december 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	52	6	46
Felügyelő Bizottság tagjai	6	17	6	15
<b>Kifizetések összesen</b>		<b>69</b>		<b>61</b>

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

2019. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	17 955	0	94 473	0
Hitelek	0	0	1 003	0
Egyéb eszközök	1 593	0	92	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>19 548</b>	<b>0</b>	<b>95 568</b>	<b>0</b>
Bankközi felvételek	456	0	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	6 763	0	14 063	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>7 219</b>	<b>0</b>	<b>14 063</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	235	1 362	149	0
Kamatráfordítás	-615	-449	-30	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>-380</b>	<b>913</b>	<b>119</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	1 484	168	71	0
Díj- és jutalékráfordítás	-0	-3	-243	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>1 484</b>	<b>165</b>	<b>-172</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	1 381	0	899	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-790	0	-599	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>591</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>0</b>
Működési költségek	-11	0	-263	-69
<b>Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben</b>	<b>1 684</b>	<b>1 079</b>	<b>-16</b>	<b>-69</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolt viszonyban lévő vállalat	Kulcs- pozícióban lévő vezetőkezetők
Bankközi kihelyezések	12 657	64 216	0	0
Hitelek	0	0	186	0
Egyéb eszközök	1 816	18	-32	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>14 473</b>	<b>64 234</b>	<b>154</b>	<b>0</b>
Bankközi felvételek	11 917	146	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	11 020	35 937	17	0
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>22 937</b>	<b>36 083</b>	<b>17</b>	<b>0</b>
Kamatbevétel	200	1 392	0	0
Kamatráfordítás	-1 056	-249	-96	0
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>-856</b>	<b>1 143</b>	<b>-96</b>	<b>0</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	226	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	-922	-21	0
<b>Nettó díj- és jutalékeredmény</b>	<b>0</b>	<b>-696</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>
Nettó egyéb működési bevételek	1 630	21	1 115	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	-714	-1 437	0
<b>Működési nyereség</b>	<b>1 630</b>	<b>-693</b>	<b>-322</b>	<b>0</b>
Működési költségek	0	0	-31	-61
<b>Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben</b>	<b>774</b>	<b>-246</b>	<b>470</b>	<b>-61</b>

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

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



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

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

2019. január 1. – 2019. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékeltek pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Számaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	630	0	547	7 963	1 119	0	2	10 261
Kamatráfordítás	-352	-271	0	-6 699	-375	-1	0	-7 698
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>278</b>	<b>-271</b>	<b>547</b>	<b>1 264</b>	<b>744</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>	<b>2 563</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	591	0	591
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-436	0	-436
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155</b>	<b>0</b>	<b>155</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valós értéken értékeltek kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	588	-165	0	0	0	423
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	2 319	0	0	0	0	0	0	2 319
Az eredménnyel szemben valós értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége	0	147	0	0	0	0	0	147
Fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-913	0	0	-913
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	41	41
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	787	787
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-8	-8
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>2 597</b>	<b>-124</b>	<b>1 135</b>	<b>1 099</b>	<b>-169</b>	<b>154</b>	<b>822</b>	<b>5 514</b>

\*Az osztalékbevétel teljes összege a leányvállalattól származó bevétel.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós érté- ken értékelt, pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövede- lemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Származtatott ügyle- tek - Fedezeti elszá- molások, kamatiáb- kockázat	Egyéb eszkö- zök/Egyéb kötelezett- ségek	Nem pénzügyi inst- rumentumhoz kaposo- lódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 140	0	766	9 176	0	0	5	11 087
Kamatráfordítás	-715	0	-243	-7 427	0	0	0	-8 385
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>425</b>	<b>0</b>	<b>523</b>	<b>1 749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>2 702</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	610	0	610
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-1 449	0	-1 449
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-839</b>	<b>0</b>	<b>-839</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>234</b>	<b>234</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kiveze- tésének eredménye	0	0	0	3 002	0	0	0	3 002
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 526	0	0	0	0	0	0	1 526
Az eredménnyel szemben valós értéken érté- keltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötele- zettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	156	0	0	0	0	0	156
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből száрма- zó eredmény	0	0	0	0	0	0	22	22
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	1 078	1 078
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-12	-12
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>1 951</b>	<b>156</b>	<b>523</b>	<b>4 751</b>	<b>0</b>	<b>-839</b>	<b>1 327</b>	<b>7 869</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
**34. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS**

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

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

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		649	0	649
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	43	43
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	40 581	187	40 768
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	c)	228 046	1 175	229 221
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		31 978	0	31 978
Tárgyi eszközök	d)	317	99	416
Immateriális javak		429	0	429
Adókövetelések	e)	0	434	434
Egyéb eszközök		1 369	-34	1 335
<b>Eszközök összesen</b>		<b>303 369</b>	<b>1 904</b>	<b>305 273</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	f)	0	7 386	7 386
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	f)	244 314	-5 485	238 829
Céltartalékok	g) h)	1 211	-5	1 206
Egyéb kötelezettségek		333	-92	241
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>245 858</b>	<b>1 804</b>	<b>247 662</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		10 849	0	10 849
Névértéken felüli befizetés (ázsio)		27 926	0	27 926
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	380	380
Eredménytartalék		18 483	-280	18 203
Egyéb tartalék		460	0	460
Saját részvények (-)		-207	0	-207
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>57 511</b>	<b>100</b>	<b>57 611</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>303 369</b>	<b>1 904</b>	<b>305 273</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		1 314	0	1 314
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	2 876	2 876
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	39 117	188	39 305
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	c)	254 741	1 271	256 012
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		31 978	0	31 978
Tárgyi eszközök	d)	196	53	249
Immateriális javak		383	0	383
Adókövetelések	e)	0	218	218
Egyéb eszközök		1 452	0	1 452
<b>Eszközök összesen</b>		<b>329 181</b>	<b>4 606</b>	<b>333 787</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
<b>Kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	a)	0	831	831
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	f)	0	7 437	7 437
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	f)	268 241	-5 848	262 393
Céltartalékok	g) h)	557	15	572
Adókötelezettségek	e)	0	14	14
Egyéb kötelezettségek		350	5	355
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>269 148</b>	<b>2 454</b>	<b>271 602</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke		10 849	0	10 849
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		27 926	0	27 926
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	274	274
Eredménytartalék		18 230	-279	17 951
Egyéb tartalék		712	0	712
Saját részvények (-)		-207	0	-207
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		2 523	2 157	4 680
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>60 033</b>	<b>2 152</b>	<b>62 185</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>329 181</b>	<b>4 606</b>	<b>333 787</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	9 155	1 932	11 087
Kamatráfordítás	b) f)	-8 141	-244	-8 385
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>1 014</b>	<b>1 688</b>	<b>2 702</b>
Díj- és jutalékbevétel		610	0	610
Díj- és jutalék ráfordítás		-1 449	0	-1 449
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>-839</b>	<b>0</b>	<b>-839</b>
Osztalék bevétel		234	0	234
Deviza műveletek eredménye		4	0	4
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		3 002	0	3 002
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	-302	1 828	1 526
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		0	156	156
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>2 938</b>	<b>1 984</b>	<b>4 922</b>
Nettó egyéb működési bevétel		1 100	0	1 100
Nettó egyéb működési ráfordítás		-12	0	-12
<b>Működési bevételek összesen, nettó</b>		<b>4 201</b>	<b>3 672</b>	<b>7 873</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	g) h)	654	-21	633
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása	c)	1 662	-1 250	412
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		-3	0	-3
Működési költségek	d)	-3 990	-4	-3 994
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>2 524</b>	<b>2 397</b>	<b>4 921</b>
Jövedelemadó	e)	0	-241	-241
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>2 524</b>	<b>2 156</b>	<b>4 680</b>
Egyéb átfogó eredmény		0	-106	-106
<b>Tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>2 524</b>	<b>2 050</b>	<b>4 574</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz****Megjegyzések a Számviteli törvény szerinti és az IFRS szerinti pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatások jelentősebb eltéréseihez:***a) megjegyzés:*

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek soron a származtatott ügyletek, derivatívák felvételre kerültek a standardnak megfelelően.

*b) megjegyzés:*

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között találhatóak tulajdoni és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is. Mivel a Bank alkalmazza a valós értékelést, ezért ezen instrumentumok valósan kerültek bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben. Az IFRS átállás hatásában az értékpapírok valós érték korrekciója jelenik meg.

*c) megjegyzés:*

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalélok összege a standardnak megfelelően számszakilag is megjelenítésre került. 2018. január 1-jén az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 4 604 millió forint, ugyanez ez az érték 2018. december 31-én 3 086 millió forint, míg az eddig elszámolt magyar számviteli törvény szerinti értékvesztés („HAS”) értékvesztés 2 196 millió forint volt.

*d) megjegyzés:*

A tárgyi eszközök soron az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízingkötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 99 millió forint 2018. január 1-jén, és 53 millió forint 2018. december 31-én.

*e) megjegyzés:*

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

*f) megjegyzés:*

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek közé a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azon jelzáloglevelek kerültek átsorolásra az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek közül, melyekre a Bank a valós értékelés módszert alkalmazza.

*g) megjegyzés:*

IFRS 9 standard szerinti hitelezési céltartalék hatása

*h) megjegyzés:*

Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalékok megjelenítése

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban 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**
**34.2. Saját tőke megfeleltetési tábla**

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

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

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

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	(-) Visszavásárolt saját részvények	Tárgyiősszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>10 849</b>	<b>0</b>	<b>27 926</b>	<b>0</b>	<b>19 043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-207</b>	<b>0</b>	<b>57 611</b>
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-380	380	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	460	-460	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>10 849</b>	<b>0</b>	<b>27 926</b>	<b>460</b>	<b>17 966</b>	<b>380</b>	<b>207</b>	<b>-207</b>	<b>0</b>	<b>57 611</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>10 849</b>	<b>0</b>	<b>27 926</b>	<b>0</b>	<b>18 937</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-207</b>	<b>4 680</b>	<b>62 185</b>
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-274	274	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	712	-712	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>10 849</b>	<b>0</b>	<b>27 926</b>	<b>712</b>	<b>17 744</b>	<b>274</b>	<b>207</b>	<b>-207</b>	<b>4 680</b>	<b>62 185</b>

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

2019. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</b>	<b>10 849</b>	<b>0</b>	<b>27 926</b>	<b>0</b>	<b>24 335</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-207</b>	<b>2 140</b>	<b>65 043</b>
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-992	992	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	927	-927	0	0	0	0	0
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</b>	<b>10 849</b>	<b>0</b>	<b>27 926</b>	<b>927</b>	<b>22 209</b>	<b>992</b>	<b>207</b>	<b>-207</b>	<b>2 140</b>	<b>65 043</b>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849
Cégbíróságon bejegyzett tőke	10 849	10 849	10 849
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	24 335	18 937	19 043
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	992	-274	-380
Visszavásárolt saját részvények	-207	-207	-207
Általános tartalék	-927	-712	-460
Tárgyidőszaki nettó eredmény	2 140	4 680	0
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>26 333</b>	<b>22 424</b>	<b>17 996</b>

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

### 35. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

A Takarék Jelzálogbank Nyrt. 2019. évi tőkepiaci tevékenysége alapján elnyerte a Budapesti Értéktőzsdének a BÉT tőzsdei Legek 2019. év jelzáloglevél kibocsátója díját. A döntés háttérében az áll, hogy a 2019. év folyamán a Takarék Jelzálogbank közel 60 milliárd névértékű jelzáloglevelet bocsátott ki, és vezetett be az értéktőzsdére. Az év folyamán összesen 15 nyilvános aukciót bonyolított le a BÉT aukciós modulján, a Bank teljes forgalmazói köre (MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a z MKB Nyrt., a Concorde Értékpapír Zrt. és az Erste Értékpapír Zrt.) részvételével. A Takarék Jelzálogbank, amely immár tisztán jelzálogbanki tevékenységet (refinanszírozást és jelzáloglevél kibocsátást) folytat, továbbra is arra törekszik, hogy rendszeres aukciók keretében hozzon nyilvánosan forgalomba jelzáloglevél sorozatokat, s versenyképes eszközöket kínáljon a befektetőknek, s megfelelő hosszúlejáratú forrásokat biztosítson a partnerbankok jelzáloghiteleinek refinanszírozásához.

A S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. február 28-án közzétette, hogy a Takarék Jelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó stabil kilátást pedig pozitívrá javította. A döntés háttérében az áll, hogy az ügynökség 2020. február 14-én Magyarország hosszú lejáratú szuverén adósmínősítéséhez kapcsolódó kilátást stabilról pozitívrá javította.

A Budapesti Értéktőzsde (BÉT) 2020. március 12-én közzétette az új BUX és BUMIX indexkosarak 2020. március 23-tól érvényes összetételét. A BÉT vezérigazgatósága 117/2020. számú határozatával úgy döntött, hogy a Társaság részvényei az Index Kézikönyv 3.3.6.1. a) pontja alapján kikerülnek a BUX és a BUMIX indexből.

A Takarék Csoport Vezető Testülete 2020. március 11-én jóváhagyta a Pandémiás Tervet és az Üzletmenetfolyamatossági Szabályzat módosítását, illetve megalakult a Pandémiás Operatív Törzs (POT). Ettől kezdve ez a szervezeti egység koordinálja a Takarék Csoport koronavírus miatti 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.

A felsővezetés rendszeresen monitorozza a válság saját tőkére és eredményre gyakorolt hatását, és dönt a szükséges lépések megtételéről, melyekről a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja.

Várhatóan ki fog hatni a koronavírus helyzet a makrogazdasági körülményekre (GDP növekedés, munkanélküliség, infláció, ingatlanárak, stb.), amelyek figyelembe lettek véve az IFRS9 modellek készítésekor, ezeken keresztül az értékvesztés szint várhatóan növekedni fog 2020-ban és 2021-ben.

Amennyiben a jelenlegi gazdasági folyamatok tartós jelleggel fennmaradnak, a Bank a saját döntések alapján az ügyfelek fizetési késedelmiei esetén fizetési könnyítések kerülhetnek alkalmazásra, amelyek kihathatnak a hitelek besorolására (stage), amelyen keresztül az értékvesztés szint növekedése várható. A pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló hitelkockázatok a 30.4. megjegyzésben kerültek bemutatásra.

A pénzügyi piacokon nem kizárt, hogy likviditáshiány lép fel, ezért a meglévő derivatív ügyletek, illetve a lejáró jelzáloglevél állomány megújítása esetében lehetséges, hogy azok megújítása csak kedvezőtlenebb feltételekkel lesz lehetséges a 2019-esnél a válság és arra adott jegybanki válaszok függvényében.

---

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

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