

**Az TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának felelősségvállaló nyilatkozata a Társaság egyedi 2020. évi éves jelentéséhez kapcsolódóan**

Az TakarékJelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a Társaság 2020. évre vonatkozó Európai Unió által befogadott Nemzetközi Számvitel Standardok (IFRS) szerinti egyedi éves beszámolóját az alkalmazható számviteli előírások alapján, legjobb tudása szerint készítette el.

Az egyedi éves beszámoló valós és megbízható képet ad a kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint eredményéről, továbbá az egyedi éves jelentése megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2021. április 27.



**Dr. Nagy Gyula László**  
Igazgatósági tag, Vezérigazgató



**Mészáros Attila**  
Igazgatósági tag, Vezérigazgató-helyettes



**Takarék Jelzálogbank**  
**Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**

**2020. évi üzleti jelentése**

Budapest, 2021. április 6.

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1</b>	<b>A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2020-BAN .....</b>	<b>5</b>
2.1	A MAGYAR GAZDASÁG 2020-BAN .....	5
2.2	A HITELINTÉZETI SEKTOR 2020-BAN .....	7
<b>3</b>	<b>A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI .....</b>	<b>8</b>
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS EGYEDI ADATOK ALAPJÁN) .....	8
3.2	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS .....	8
3.3	REFINANSZÍROZÁS .....	8
3.4	PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS .....	9
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS .....	9
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN) .....	10
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN) .....	13
<b>4</b>	<b>LIKVIDITÁSKÉZELÉS.....</b>	<b>15</b>
<b>5</b>	<b>KOCKÁZATKEZELÉS.....</b>	<b>16</b>
5.1	KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA.....	16
5.2	HITELKOCKÁZAT .....	17
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK .....	17
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT .....	17
5.5	KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT .....	18
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT .....	18
<b>6</b>	<b>SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM .....</b>	<b>18</b>
<b>7</b>	<b>KÖRNYEZETVÉDELEM .....</b>	<b>18</b>
<b>8</b>	<b>KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK .....</b>	<b>18</b>
<b>9</b>	<b>A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK .....</b>	<b>19</b>

## 1 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

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

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

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

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

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2020. december 31-én, illetve 2019. december 31-én a következő:**

Tulajdonos	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény (db)	Tulajdoni arány %	Részvény (db)
<b>BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi befektetők	52,41	56 859 406	52,82	57 285 447
Külföldi intézményi befektetők	0,03	32 298	0,02	22 224
Belföldi magánszemélyek	3,68	3 979 348	3,31	3 594 103
Külföldi magánszemélyek	0,01	11 760	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,45	4 832 225	4,45	4 832 225
Egyéb	0,03	31 372	0,00	0
<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>

A Bank Igazgatósága 2006 februárjában fogadta el azt a stratégiai tervet, amely a banki tevékenység és a fiókhálózat bővítését tűzte ki középtávú célként. Ennek keretében a Bank több új leányvállalatot hozott létre, köztük a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-t (a továbbiakban Kereskedelmi Bank), jelentősen bővítve ezáltal a nyújtott szolgáltatások körét.

2013-ban a Jelzálogbank több akvizíciót is végrehajtott, mely során bővült a leányvállalatok, és ezáltal a Bankcsoport által végzett tevékenységek köre. Ebbe tartozik a Diófa Alapkezelő Zrt., illetve a Díjbeszedő Holding Zrt.-ből (DBH) kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft. (DÜSZ) akvizíciója és a kiválás során a DÜSZ tulajdonába

került a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. (DBF), a DíjNET Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) üzletrészeinek, valamint a Magyar Posta Befektetési Zrt bizonyos tulajdoni hányadának megvásárlása. Ezen részesedéseket a Jelzálogbank 2017. decemberében értékesítette az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek (a továbbiakban MTB).

2015. szeptemberében a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló Kereskedelmi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetkezeti Hitelintézeti Garanciaközösség és az ország negyedik legnagyobb bankcsoportjának tagja lett.

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

2016. negyedik negyedében jelentősen módosult a Bank tulajdonosi szerkezete. 2016. október 14-én az A64 Vagyonkezelő Kft. tőzsdén kívüli tranzakció keretében értékesítette részvényeit a B3 TAKARÉK Szövetkezet, illetve a Fókusz Takarékszövetkezet részére, majd 2016. december 9-én az MTB megvásárolta a VCP Finanz Holding Vagyonkezelő Kft. részvécnycsomagját. A tranzakciókat követően az MTB és a szövetkezeti hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

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

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

Az MTB közgyűlése 2017. június 27-én elfogadta az Integráció 2017-2021-es öt éves stratégiáját, mely szerint az Integráció központi banki funkcióit egyedülként az MTB látja el, ezzel kapcsolatos feladatait a Jelzálogbank átadta. Az Integráció szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, 2017. decemberétől közvetlenül az MTB alá tartoznak.

A Jelzálogbank 2018. áprilisától új lakossági jelzáloghiteleket nem, már csak a szakaszos folyósítású lakossági hitelekkel lehívott részleteket, illetve a vissza nem térítendő állami támogatásokat folyósítja, ettől az időponttól kezdve az újonnan igényelt lakossági hiteleket a Kereskedelmi Bank nyújtotta, majd 2019. novemberétől a Takarékbank. A Jelzálogbank saját hitelportfóliójában azok lejáratáig megtartja a korábban megkötött lakossági hiteleket, de aktív funkciói már tisztán jelzálogbanki tevékenységet tartalmaznak.

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

A Takaréék Csoport felülvizsgálta 2019-2023-as stratégiáját 2018. november 30-án fogadta el az MTB közgyűlése. A felülvizsgálta stratégiában a Jelzálogbank szerepe nem változik, továbbra is kizárólag letisztult jelzálogbanki tevékenységet végez.

A Bank még 2017. végén értékesítette a közvetlen és közvetett befektetési jelentős részét, a közvetlen részesedései között egyedül a Kereskedelmi Bank Zrt. maradt 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, ezért konszolidált beszámolót már 2020-ban nem készít a Bank. A Takaréék Jelzálogbankot anyavállalatai – a Magyar Bankholding Zrt (végső anyavállalat), illetve az MTB Zrt. bevonja a konszolidációba - , ezen konszolidált beszámolókat a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készítik el.

Az S&P Global Ratings hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hogy a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította. A döntés háttérében az áll, hogy az ügynökség 2020. április 28-án Magyarország hosszú lejáratú szuverén adóminősítéséhez kapcsolódó kilátást pozitívról stabilra változtatta a Covid-19 koronavírus járványhoz köthető kockázatok miatt.

2020. december 15-től a Magyar Bankholding Zrt., (a továbbiakban MBH) gyakorolja a tényleges tulajdonosi felügyeletet, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt.

meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek. Az MBH menedzsmentje kinevezésre került és megkezdődött az új csoport öt éves stratégiájának kidolgozása.

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

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

## 2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2020-BAN

### 2.1 A MAGYAR GAZDASÁG 2020-BAN<sup>1</sup>

Mutató	2018	2019	2020
GDP növekedése (%)*	5,4%	4,6%	-5,0%
Ipari termelés növekedése (%)	3,5%	5,6%	-6,2%
Fogyasztói árak változása az év átlagában (%)	2,8%	3,3%	3,3%
Munkanélküliségi ráta az év átlagában (%)	3,7%	3,4%	4,3%
Az államháztartás ESA-szemléletű egyenlege (GDP %-a)*	-2,1%	-2,0%	-8,8%
Nettó külső finanszírozási képesség (GDP %-a)*	2,5%	1,5%	2,8%
MNB alapkamat (% , év vége)	0,90%	0,90%	0,60%
EUR-HUF árfolyam (év vége)	321,51	330,52	365,13

\*2020 előzetes, 2018-ra és 2019-re a végleges közlések szerinti

Forrás: KSH, MNB, NGM

A 2020. év gazdasági eseményeit alapjaiban határozta meg a Magyarországon márciustól kibontakozó koronavírus-járvány. A humán veszteségek minimalizálását és az egészségügyi ellátórendszer összeomlásának elkerülését célzó korlátozások erőteljesen visszavetették a gazdasági aktivitást. A járvány első hullámában a legközvetlenebbül érintett szolgáltató szektorok mellett a termelő szektorok egy része is leállt a nemzetközi és belső ellátási láncok hirtelen szakadása miatt. Az első hullám sikeres kivédekezését követően a járvány kora nyári enyhülésével és a korlátozások feloldásával a harmadik negyedévben gyors korrekció bontakozott ki, amit segített az az erőteljes fiskális és monetáris expanzió, amellyel a gazdaságpolitika igyekezett csökkenteni a várható gazdasági visszaesés illetve munkahely-vesztés mértékét, illetve megteremteni az alapokat a gazdaság majdani újraindításához. Mindezek ellenére az ősszel sebesen formálódó második hullám az ismételt elrendelt korlátozásokkal leginkább érintett szolgáltató szektorokat (turizmus, vendéglátás, szórakoztatás stb.) csaknem újra lenullázta. A termelő szektorok viszont fokozott védekezés mellett már ellenállónak bizonyultak, és nagyjából az egy évvel korábbi időszak termelési szintjein teljesítettek. A GDP végül éves átlagban 5,0%-kal csökkent a tavalyi évben, lényegében a belső felhasználás visszaesése miatt, miközben a nettó export javulása ellensúlyozta a visszaesés mértékét.

A belső kereslet visszaesése miatt ugyan a kereslet oldali inflációs nyomás érdemben csökkent, de a globális kockázati étvágy eltűnésével a feltörekvő országok eszközáira háruló nyomás, valamint árazási bizonytalanságok és bázishatások miatt az infláció az év közepén valamelyest mégis megemelkedett, noha az indirekt adóktól szűrt maginfláció egész évben belül maradt a jegybank toleranciasávján. A fogyasztói árak emelkedésének mértéke végül 3,3% lett éves átlagban. A korlátozások következtében tartós leállásra kényszerülő vállalkozások a munkahelyvédelmi programok segítségével

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

ugyan munkaerejük jelentős részét megtartották, a regisztrált álláskeresők száma azonban az év közepén így is közel 130 ezerrel meghaladta az egy évvel korábbit. A munkanélküliségi ráta végül éves átlagban csak 4,3%-ra szökkent fel az előző évi 3,4%-ról.

Az expanzív fiskális politika nagy költségvetési hiányt eredményezett: pénzforgalmi szemléletben 5,550 milliárd forintos lett a központi kormányzat deficitje (2019-ben 1220 milliárd forint volt), ami eredmény szemléletben 9% körüli GDP-arányos hiányt jelenthet. Mivel a hiányt a tervezettnél lényegesen magasabb devizaforrás bevonásával az ÁKK túlffinanszírozta (mintegy előfinanszírozva a 2021-ben várható hiány egy részét is), az államadósság 2020 végére a GDP 80%-a fölé ugrott a 2019. év végi 65,5%-ról. A külső egyensúly azonban nem romlott, sőt, javult 2020-ban: a belső felhasználás visszaesése következtében az import jóval nagyobb mértékben esett vissza az exportnál, így az ország külső finanszírozási kapacitása (a folyó fizetési mérleg és a tőkemérleg együttes többlete) a GDP 2,8%-a környékére emelkedhetett az előző évi 1,5%-ot követően. A külső adósság csökkenése azonban átmenetileg leállt 2020-ban.

A hitelintézeti szektort a járvány nyomában kialakuló gazdasági válság kettősen érintette. A bevezetett hiteltörlesztési moratórium, valamint a hitelezési dinamika fennmaradását segítő gazdaságpolitikai lépések (köztük jelentős szabályozási enyhítések) támogatták az üzleti állományok növekedését, a várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékolás azonban a kockázati költségek erőteljes megugrásához vezetett. A bankrendszer éves adózott eredménye összességében a 2019. évi 500 milliárd forint közel felére esett vissza. Ugyanakkor, bár az új hitelek folyósításának dinamikája a támogató gazdaságpolitikai/jegybanki programok ellenére csökkent, mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány növekedése erőteljes (kétszámjegyű) maradt, amiben a törlesztési moratóriumnak is jelentős szerepe volt az amortizáció (kifutó hitelállományok) lényegi csökkenésén keresztül (a moratóriumban a lakossági adósok közel 60 százaléka, a vállalati adósok mintegy 40%-a vett részt). Még kimagaslóbb mértékben bővült a betétállomány, amit a lakosság esetében a moratórium miatt a betéti számlán maradó tőke- és kamattörlesztések, továbbá a kényszerből elhalasztott fogyasztás magyaráz, a vállalatok esetében pedig a moratórium mellett a kedvezményes hitelprogramok és támogatások bősége is.

A pénzügyi piacokon az MNB expanzív monetáris politikája (a jegybank 65%-kal növelte meg mérlegfőösszegét a hitelintézeteknek nyújtott fedezett hitelek, értékpapír-vásárlásainak és külföldi eszközeinek növelése révén) jelentős likviditásbőséget eredményezett. Ezek nagy része a jegybank betéti eszközeiben csapódott le, más részét hitelezésre illetve eszközvásárlásra használta fel a bankrendszer. Az MNB az alapkamatot az év folyamán két lépésben 0,6%-ra mérsékelte, viszont részben a forint jelentős gyengülésére reagálva szeptemberben 0,75%-ra emelte az irányadó eszközének tekintett egyhetes betét kamatát (egyben ezen a kamaton nyújtotta a hosszú lejáratú fedezett hiteleket is a bankrendszer számára), így a bankközi rövid hozamok is ehhez a kamatszinthez igazodtak. A forint az év folyamán jelentősen, közel 10%-kal gyengült az euróval szemben, de a forintból finanszírozott *carry trade* szeptemberi megdrágításával és verbális intervenció útján az MNB az utolsó negyedévben már fékezte a további leértékelődést. A pénzügyi rendszer utóbbi években megerősödött stabilitását tükrözve a nagy hitelminősítő intézetek a jelentős gazdasági visszaesés és a feltörekvő gazdaságokkal szembeni kockázatkerülés növekedése ellenére sem rontottak a magyar adósságosztályzatokon.

Az új lakások építésének száma 33,5%-kal emelkedett 2020-ban a megelőző évhez képest, ugyanakkor igen jelentősen, 35,8%-kal visszaesett a lakóépületek építési engedélyének és az új lakások építésére vonatkozó egyszerű bejelentéseknek az együttes száma. A visszaesésben Budapest járt az élen (-47,7%), legkevésbé a községekben csökkent a kiadott lakásépítési engedélyek száma (-14%). Az új lakásépítések 33,5%-os növekedési üteme egyébként azt jelenti, hogy a 2019. évi 21.127-tel szemben tavaly 28.208 új lakás átadására került sor. A legnagyobb növekedés a községekben következett be (45%), részben a 2019 második felében elindult falusi CSOK-nak is köszönhetően. A vidék városokban is erős volt a növekedés (42%-os), Budapesten azonban 8,6%-ra mérséklődött a növekedés, miután a pandémia következtében a befektetési célú lakásvásárlások lényegében eltűntek a piacról. Az átadott 28.208 új lakást 52,6%-ban vállalkozások, 47,4%-ban természetes személyek épít(t)ették, ami az előbbieket esetében csökkenést (58%-ról), utóbbiak esetében növekedést (42%-ról) jelent 2019-hez viszonyítva.

2020. október 7-én bejelentésre került, hogy 2021. január 1-től 2022. december 31-ig ismét kedvezményes, 5%-os ÁFA-kulccsal lehet új lakást értékesíteni és építeni, bár elegendő az építési engedélyt beszerezni 2022 végéig, az építkezés maga 2026 végéig befejezhető. Az ingatlanpiac egyes szegmenseiben ezáltal már 2020 végén élénkülés volt tapasztalható. Ugyancsak a piac mozgásba lendülését segítik a 2020 utolsó negyedévben bejelentett családtámogatási lépések: (i) az 50%-os állami támogatással járó otthonfelújítási hitelprogram, (ii) a teljes áfamentesség új ingatlan vásárlása/építése esetén CSOK igénybevétele mellett, (iii) az 5 millió forintig igénybe vehető áfa-visszaigénylés új ingatlan sajátérső építése esetén, (iv) az ingatlanvásárlás illetékmentessége CSOK igénybevétele esetében és (v) az ún.

többször generációs CSOK (amely a gyermekek számától függő összegben nyújt támogatást tetőtérbeépítés illetve emeletráépítés esetében).

## 2.2 A HITELINTÉZETI SZEKTOR 2020-BAN<sup>2</sup>

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2020. év végén közel 53.070 milliárd forintot tett ki, ami 22,9%-os növekedés a 2019. év végi 43.181 milliárd forintról. A hitelintézetek összesített adózott eredménye 212 milliárd forint nagyságú volt tavaly, jelentősen, 57,9%-kal elmaradva a 2019. évitől, ami azonban túlnyomó részben a törlesztési moratórium miatt megképzett értékvesztés és céltartalékolás miatt következett be. A teljes hitelintézeti szektor bruttó ügyfélhitel-állománya 2020-ban 16%-os növekedést követően 24.400 milliárd forint fölé emelkedett. Ezen belül a lakossági hitelek állománya 14,8%-kal bővült, a nem-pénzügyi vállalkozások hitelállománya pedig 12,9%-kal emelkedett. A hitelportfolió minőségének több éven át tartó javulása 2020-ban megállt, de a törlesztési moratórium miatt érdemi mértékű romlást még nem mutatott.

A hitelintézetek ügyfelei által elhelyezett betétállomány 2020-ban 23,2%-kal emelkedve 30.000 milliárd forint fölé ugrott. Ezen állomány 36,7%-át a 18%-kal növekvő lakossági betétek, 41,5%-át pedig a nem-pénzügyi vállalatok 29%-kal(!) növekvő betétei tették ki.

### 2.2.1 Háztartások jelzáloghitelei

Az új lakossági jelzáloghitel-szerződések havi volumene egyedül a koronavírus-járvány első hullámában maradt el érdemben 80 milliárd forintról, az év többi hónapjaiban leginkább a 80-90 milliárdos sávban volt, két alkalommal pedig a 100 milliárd forintot is megközelítette. Így az éves új szerződési volumen 1.008 milliárd forintot ért el, 2,3%-kal még meg is haladva a 2019. évi 985 milliárd forintos volument. Ezen belül lakáscélú hitelek közül csak 1,9%-os volt az új kihelyezések növekedése, szabad felhasználású jelzáloghitelek közül azonban csaknem 8%-os.

### 2.2.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2020. december 31-én 4.847 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománynövekmény 321 milliárd forint (+7,1%) volt a 2019. év végi 4.526 milliárd forintos állományhoz képest, de a növekmény csaknem fele annak tulajdonítható, hogy a portfólió több mint 50%-a volt érintett a törlesztési moratóriumban, azaz 2020. március közepétől kezdve nem amortizálódott. A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya a 2019. év végi 3.641 milliárd forintra szemben 2020. december végén 4.004 milliárd forintot tett ki, ami 10%-os növekedést jelent, a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya azonban a kihelyezések intenzívebb bővülése és a moratórium ellenére is csökkent: a 2019. év végi 886 milliárd forintról 43 milliárd forintos (4,8%-os) csökkenést követően 843 milliárd forintra zsugorodott. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2020 végére 0,2% alatti volt.

### 2.2.3 Jelzáloglevelek piacának alakulása

Az öt magyarországi jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke 2020-ban éves összehasonlításban jelentős mértékben, 29%-kal bővült, ami 368 milliárd forintos állománynövekedést jelent. Ennek megfelelően 2020. december 31-én a teljes forgalomban lévő állomány névértéke 1.647 milliárd forint volt. A jelentős növekedés elsősorban az MNB által a pandémiás helyzet kirobbanását követően elindított Jelzáloglevél vásárlási program II.-nek köszönhető, mely során a jegybank aktív szereplője volt a jelzáloglevelek elsődleges és másodlagos piacának is. A jelzálogbankok bruttó kibocsátása 2020 egészét tekintve 566 milliárd forint volt, ebből a jelzáloglevél vásárlási program időtartama alatt – május és november közepe között – 333,2 milliárd forint névértékű jelzáloglevél állományt hoztak forgalomba. A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. a teljes forgalomban lévő állomány tekintetében megőrizte 20% körüli piaci súlyát, míg a jegybank jelzáloglevél-vásárlási programja alatt kibocsátott teljes jelzáloglevél állományból a Takarékszövetkezet Jelzálogbank – piaci súlyát meghaladó mértékben – 28%-os arányban bocsátott ki jelzálogleveleket.

<sup>2</sup> A fejezet részben az MNB már közzétett 2020. évre vonatkozó adataira és jelentéseire támaszkodik, a IV. negyedévre vonatkozó bankrendszeri eredményadatok azonban a jelentés írásának időpontjában még nem kerültek közzé, azok becslés értéke került a szövegbe. Az itt szereplő számok csak a bankrendszer magyarországi tevékenységét tartalmazzák, a külföldi leánybankokét nem.



### 3 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

A koronavírus-járvány miatti gazdasági és pénzügyi hatások mérséklése érdekében az MNB 2020. májusától elindította állampapír- és jelzáloglevél-vásárlási programját. Az újabb, második szakasz a 2018-as programmal nagy részben megegyező stratégiai paraméterek mellett indult, és 2020 novemberében zárult le. A program továbbra is a fix kamatozású, forintban denominált, hosszú futamidejű jelzáloglevelekre terjedt ki, keretösszege a Magyarországon kibocsátott, forintban denominált összesített állomány 50 százaléka volt, az MNB pedig ezúttal is mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon aktív szereplő volt.

Az MNB jelzáloglevél-vásárlási programja (II.) a TakarékJelzálogbank 2020-as üzleti és pénzügyi működésére, az eredmény alakulására és a mérleg szerkezetére meghatározó piaci körülményt jelentett.

#### 3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

A Jelzálogbank Nemzetközi Beszámolási Standardok (IFRS) egyedi adatai alapján számított mérlegfőösszege 78,5%-kal, azaz 269,2 milliárd forinttal nőtt egy év alatt, így 2020. év végén a mérlegfőösszeg 612,1 milliárd forintot tett ki. A Bank adózás előtti eredménye - elmaradva a 2019-es teljesítménytől – 1.945 millió forint volt, míg a tárgyévi nyereség 2.373 millió forintot ért el. 2020-ban a Bank teljes tárgyévi átfogó jövedelme 1.641 millió forintot tett ki, ez szignifikánsan alacsonyabb szintet jelent az előző évhez képest (2.858 millió forint).

Főbb mutatók adatok millió forintban	2020. december 31.	2019. december 31.	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	612 141	342 897	78,5%	269 244
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	573 880	294 526	94,8%	279 354
ebből bruttó hitelek	336 471	274 813	22,4%	61 659
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	229 334	999	-	228 335
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	538 318	269 895	99,5%	268 423
ebből kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	322 551	265 929	21,3%	56 621
Saját tőke	66 684	65 043	2,5%	1 641
Adózás előtti eredmény	1 945	2 446	-20,5%	-501
Tárgyévi nyereség	2 373	2 140	10,9%	233
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	1 641	2 858	-42,6%	-1 217
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,5%	0,6%	-	-0.1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	3,6%	3,4%	-	0.2%-pt

#### 3.2 LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI HITELEZÉS

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

Az ügyfélhitelek bruttó állománya – a fentiekkel összhangban – tovább erodálódott, a 2019 végi 58,8 milliárd forintról 2020. végére 51,3 milliárd forintra, ami 12,8%-os csökkenésnek felel meg. Az év végi állomány 96,4%-ban lakossági hitel, aminek volumene 9,4 milliárd forinttal mérséklődött egy év alatt. A vállalati hitelek állománya az időszak végén 1,9 milliárd forintot tett ki. A lakossági hitelek túlnyomó része jelzáloghitel, ami ebben a termékcsoportban 0,9%-os piacrészt jelent (egy évvel korábban még 1,2%-os volt a részesedés).

#### 3.3 REFINANSZÍROZÁS

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

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

A refinanszírozási hitelek állománya 2020. december 31-re az egy évvel azelőttihez képest 32,3%-kal, azaz 70,1 milliárd forinttal 287,1 milliárd forintra nőtt.

### 3.4 PORTFOLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Bank bruttó hitelállománya 337,3 milliárd forintot tett ki. A függő kötelezettségek értéke 22 milliárd forint volt a december 31-i időpontban. Tehát a bruttó hitel és függő kötelezettségek teljes expozíciója – értékpapírok nélkül – 359,3 milliárd forint. A teljes bruttó hitelkockázati kitettség 632,5 milliárd forint volt 2020 végén.

Ügyfelekkel szembeni követelés 49,9 milliárd forint (a swap nélküli portfólió 14,48%-a) volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 0,3 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség (0,077%) állt fenn. Ezen kinnlevőségekből Stage 3 minősítési kategória besorolást kapott 700 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 2,4 milliárd forint követelés összesen 0,379 milliárd forint értékvesztéssel.

A refinanszírozási hitelek állománya 287,1 milliárd forint (83,34%), melyre minimális (2millió forint) értékvesztés került megképzésre..

A Banknak látra szóló betét formájában 0,6 milliárd forint kihelyezése volt a bankközi pénzpiacon.

A Banknak három társaságban – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben (MTB), a TakarékJelzálogbank Egyesült Szövetkezetben (TESZ) és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetében (IHKSZ) - van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 0,01 milliárd forint (0,003%), mely problémamentes minősítésű.

A hitelportfólióban a problémamentes (Stage 1 valamint a Stage 2) arány 95,27%, a problémások (Stage 3) aránya pedig 4,73% volt a december 31-i mérési időpontban.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió (0,25 %) vonatkozásában csökkenés, míg a hitelportfólió (1,72 %) vonatkozásában növekedés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

### 3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

2020-ban a TakarékJelzálogbank Nyrt. tizenegy nyilvános aukció keretében összesen 109,5 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket. Ugyanebben az időszakban fedezetlen kötvénykibocsátásra nem került sor. 2018-hoz hasonlóan, a jelzáloglevél kibocsátások ütemezését, volumenét, a kibocsátott sorozatok kamatozás szerinti összetételét elsősorban az MNB jelzáloglevél-vásárlási program II. feltételrendszere határozta meg 2020-ban. A hazai jelzáloglevél piac globális koronavírus járvány okozta átmeneti lefagyása után, a sikeres januári és februári kibocsátásokat követően a Jelzálogbank májusban folytatta a havi rendszerességű kibocsátási tevékenységét november közepéig, amikor az MNB lezárta a jelzáloglevél vásárlási program II. keretében történő elsődleges piaci vásárlásait. Az egyes negyedévekben rendre 15,2 milliárd forint, 19,2 milliárd forint, 54,9 milliárd forint, és 20,2 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra a Jelzálogbank által. Mivel az MNB második jelzáloglevél vásárlási programjának feltételei túlnyomórészt megegyeztek a 2018-ban indított első programmal, a 2020-ban kibocsátott állományon belül a fix kamatozású jelzáloglevelek aránya 87%-ra ugrott, a változó kamatozású papíroké pedig alig érte el a 13%-ot.

2020-ban a forintban denominált jelzáloglevelek körében összesen öt visszavásárlási tranzakciót (kettő tőzsdei aukciót és 3 másodpiaci tranzakciót) szervezett a TakarékJelzálogbank Nyrt., amely öt jelzáloglevél sorozatot érintett. A Jelzálogbank összesen 23,83 milliárd forint össznévértékű forintban denominált jelzáloglevelet vásárolt vissza és vont be, mind változó kamatozásúak voltak. Ezen felül 1,1 millió euró össznévértékű fix kamatozású EUR-ban denominált jelzáloglevél is visszavásárlásra került. A lejáratok tekintetében hét jelzáloglevél lejáratát vált esedékessé 2020-ban, a legnagyobb sorozat ezek közül az FJ20NF01-es sorozat önmagában 25,6 milliárd forintot tett ki.

A fenti tranzakciók következtében a 2020. év végén a Kibocsátó által kibocsátott, forgalomban lévő jelzálogleveleinek össznévértéke (forintra átszámítva) 319,5 milliárd forint volt.

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

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2020. december 31-én 383,2 milliárd forint volt, amely 2019. december 31-hez (309,3 milliárd forint) képest 23,9%-os növekedést jelent.

### A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2020. december 31-én fennálló értéke

millió forint	2020.december 31.	2019.december 31.	Változás
<b>A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett</b>			
Névértéke	319 540	266 746	19,8%
Kamata	46 389	30 956	49,8%
Összesen	365 929	297 702	22,9
<b>A rendes fedezet értéke</b>			
Tőke	311 882	252 187	23,7%
Kamata	71 314	57 136	24,8%
Összesen	383 196	309 323	23,9%
<b>A pótfedezetként bevont eszköz értéke</b>			
Állam- és MFB kötvények tőke- és kamat	33 096	45 552	-27,3%
Fedezett kötvény tőke- és kamat	4 662	-	-
<b>Összesen</b>	<b>37 758</b>	<b>45 552</b>	<b>-17,1%</b>

2020. december 31-én a rendes fedezetek jelenértéke 366,4 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 345,5 milliárd forint volt, így a rendes fedezetek jelenértéke a még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékének 106,06%-át tette ki. A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 108,27%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 161,62% volt 2020. december 31-én.

### 3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

A TakarékJelzálogbank 2020-as üzleti és pénzügyi működésére, a mérleg szerkezetére és az eredmény alakulására meghatározó piaci körülményt jelentettek az MNB intézkedései melyeknek célja a koronavírus-járvány által okozott pénzügyi turbulenciák negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítása.

Az MNB újabb jelzáloglevél vásárlási programja (II.) a 2018-as programmal nagy részben megegyező stratégiai paraméterekkel indult, és 2020 novemberében zárult le. A program keretében megvásárolt teljes mennyiség 273,8 milliárd forint volt, melyből a TakarékJelzálogbank 102,3 milliárd forinttal részesedett.

Az MNB március 16-án a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött, így az MNB az ECB-hez hasonlóan 2020. március 24-én új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz (LTRO) bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön), mely hiteleket fix kamaton nyújtotta, korlátlan likviditás mellett. Ennek eredményeként december végére 2263 milliárd forint hosszú likviditáshoz jutott a bankrendszer a 3 és 5 éves LTRO fedezett hiteleszközön keresztül. A jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel az év végéig ebből 213 milliárd kedvező árazású jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állomány is növekedett, részben az LTRO-források igénybevétele miatt.

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított egyedi mérlegfőösszege 2020. december 31-én 612,1 milliárd forint volt, ez a 2019. évinél szignifikánsan magasabb értéket jelent (2019. december 31.: 342,9 milliárd forint).

<b>MÉRLEG</b> (adatok millió forintban)	<b>2020. december 31.</b>	<b>2019. december 31.</b>	<b>Változás (%)</b>	<b>Változás</b>
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 499	1 070	40,1%	429
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	103	175	-41,1%	-72
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	34 889	43 734	-20,2%	-8 845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	573 880	294 526	94,8%	279 354
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	926	2 676	-65,4%	-1 750
Tárgyi eszközök	125	157	-20,4%	-32
Immateriális javak	208	241	-13,7%	-33
Adókövetelések	348	0	-	348
Egyéb eszközök	163	318	-48,7%	-155
<b>Eszközök összesen</b>	<b>612 141</b>	<b>342 897</b>	<b>78,5%</b>	<b>269 244</b>
<b>Kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	88	136	-35,3%	-48
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 484	6 552	-1,0%	-68
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	538 318	269 895	99,5%	268 423
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	284	288	-1,4%	-4
Céltartalékok	116	509	-77,2%	-393
Adókötelezettség	4	93	-95,7%	-89
Egyéb kötelezettségek	163	381	-57,2%	-218
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>545 457</b>	<b>277 854</b>	<b>96,3%</b>	<b>267 603</b>
<b>Saját tőke</b>				
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	27 926	27 926	0,0%	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	260	992	-73,8%	-732
Eredménytartalék	24 319	22 416	8,5%	1 903
Egyéb tartalék	1 164	927	25,6%	237
(-) Saját részvények	-207	-207	0,0%	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	2 373	2 140	10,9%	233
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>66 684</b>	<b>65 043</b>	<b>2,5%</b>	<b>1 641</b>
<b>Saját tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>612 141</b>	<b>342 897</b>	<b>78,5%</b>	<b>269 244</b>

### 3.6.1 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2020. év végén 34,9 milliárd forintot tett ki, ez 20,2%-kal volt alacsonyabb az előző évhez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a szignifikánsak, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 1% alatti.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásában a hitelintézeti kötvények csökkenése volt meghatározó, ennek következményeként az állomány az előző évhez képest 76,5%-kal esett vissza. Ugyanakkor az államkötvény portfólió az időszak során 3,1%-kal növekedett.

### 3.6.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2020. év során közel duplájára emelkedett, így az időszak végére elérte az 573,9 milliárd forintot.

Ezen belül a hitelek bruttó állománya 22,3%-kal bővült az év során, így 2020. végére elérte a 337,3 milliárd forintot. A jegybanki és bankközi betétek állománya az előző évi 17,4 milliárd forintról, 7,2 milliárd forintra csökkent 2020. végére, ez közel 60%-kal alacsonyabb szintet jelent.

### 3.6.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Jelzálogbank forrásainak 87,9%-át jelentik az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Értékük a tárgyévet megelőző év végéhez képest megduplázódott, így 2020 végére 538,3 milliárd forintot ért el. Ezen kötelezettségeken belül a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány képviseli a legnagyobb részarányt. A kibocsátott jelzáloglevelek értéke 2020. év végén 322,6 milliárd forint volt, ez 21,3%-kal magasabb értéket jelent 2019-hoz képest. 2020 során ugyanakkor szignifikánsan nőtt a felvett hitelek állománya, az MNB-től éven túli lejáratra felvett hitelek növekedésének köszönhetően.

### 3.6.4 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2020. december 31-i értéke 66,7 milliárd forint volt, amely az egy évvel ezelőtti szinthez képest 1,6 milliárd forinttal magasabb szintet jelent.

A prudenciális előírások tőke megfelelési mutatóra vonatkozó követelményét TakaréK Csoport szinten kell értelmezni. A Csoport szintű tőke megfelelési mutató felügyeleti elvárás szintje 2020. december 31-én teljesült.

### 3.6.5 Mérlegen kívüli tételek

A Bank mérlegen kívüli függő kötelezettségeinek értéke a tárgyidőszak végén 22,1 milliárd forintot tett ki, ez 21,5%-kal volt magasabb az előző évhez képest. 2020-ban a mérlegen kívüli függő kötelezettségek teljes egészében az ügyfelek, valamint a refinanszírozási partnerek által még fel nem használt, le nem hívott hitelkeretek és ígérvények állományát jelentette. Ennek értéke 2019-ben 18,1 milliárd forint volt.

### 3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

	2020	2019	Változás (%)	Változás
Kamatbevétel	11 449	10 261	11,6%	1 188
Kamatráfordítás	-8 237	-7 698	7,0%	-539
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>3 212</b>	<b>2 563</b>	<b>25,3%</b>	<b>649</b>
Díj- és jutalékbevétel	688	591	16,4%	97
Díj- és jutalék ráfordítás	-521	-436	19,5%	-85
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>	<b>167</b>	<b>155</b>	<b>7,7%</b>	<b>12</b>
Osztalék bevétel	0	0	-	-
Deviza műveletek eredménye	100	-10	-1100,0%	110
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	492	423	16,3%	69
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	672	2 319	-71,0%	-1 647
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0	-	-
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-878	-913	-3,8%	35
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	290	147	97,3%	143
<b>Nettó üzleti eredmény</b>	<b>676</b>	<b>1 966</b>	<b>-65,6%</b>	<b>-1 290</b>
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	157	41	282,9%	116
Nettó egyéb működési bevétel	530	787	-32,7%	-257
Nettó egyéb működési ráfordítás	-16	-8	100,0%	-8
<b>Nettó működési nyereség</b>	<b>4 726</b>	<b>5 504</b>	<b>-14,1%</b>	<b>-778</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-3	14	-121,4%	-17
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-167	380	-143,9%	-547
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-8	-121	-93,4%	113
Működési költségek	-2 366	-3 337	-29,1%	971
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-237	6	-4050,0%	-243
<b>Adózás előtti nyereség/(veszteség)</b>	<b>1 945</b>	<b>2 446</b>	<b>-20,5%</b>	<b>-501</b>
Jövedelemadó	428	-306	-239,9%	734
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	0	0	-	-
<b>Tárgyévi nyereség/(veszteség)</b>	<b>2 373</b>	<b>2 140</b>	<b>10,9%</b>	<b>233</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemkimutatás</b>				
<b>Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége</b>	<b>2373</b>	<b>2140</b>	<b>10,9%</b>	<b>233</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>-732</b>	<b>718</b>	<b>-201,9%</b>	<b>-1450</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	0	-	-
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	9	9	0,0%	0
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>-741</b>	<b>709</b>	<b>-204,5%</b>	<b>-1450</b>
Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	0	0	-	-
Fedezeti instrumentumok	3	-186	-101,6%	189
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-744	895	-183,1%	-1639
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	-	-
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0	-	-
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>1 641</b>	<b>2 858</b>	<b>-42,6%</b>	<b>-1 217</b>

A Jelzálogbank adózás előtti eredménye 2020-ban 1,9 milliárd forint nyereséget tett ki, amely a 2019. évi eredménytől 20,5%-kal alacsonyabb szintet jelent. A tárgyévi adózott eredmény 2,4 milliárd forintot volt (2019: 2,1 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye alatt alakult, 2020-ban 1,6 milliárd forintot tett ki.

### 3.7.1 **Nettó kamatbevétel**

A Bank 2020. évi 3,2 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétele a 11,4 milliárd forintos kamatbevétel (2019-hez képest 11,6%-os növekedés) és a 8,2 milliárd forintos kamatkiadás (2019-hoz képest 7,0%-os növekedés) egyenlegeként alakult ki. Összességében a nettó kamatbevétel az előző évhez képest 25,3%-kal, azaz 649 millió forinttal volt magasabb.

A kamatbevételek tekintetében 2020-ban az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevételeinek 2,1 milliárd forintos növekedése volt meghatározó.

A kamatkiadások az előző évhez képest 7,0%-kal magasabb szintet értek el. A kamatkiadások között az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatkiadásai jelentik a legjelentősebb tételt, ennek értéke 2020-ban 7,4 milliárd forint volt, mely az előző évhez képest 714 millió forinttal magasabb értéket jelentett.

### 3.7.2 **Nettó jutalék- és díjbevétel**

A Jelzálogbank nettó jutalék eredménye 167 millió forintos nyereség volt 2020-ban, ami 2019.-hez képest 7,7%-os növekedést jelent. A díj- és jutalékbevétel 688 millió forintos eredménye 16,4%-kal magasabb volt az előző évi eredményhez képest, az értékbecsléshez illetve a refinanszírozott jelzáloghitelekhez köthető díj és jutalékbevételek kedvező irányú változásának köszönhetően. A ráfordítások értéke 2020-ban 521 millió forintot volt (2019.: 436 millió forint). A díj- és jutalékráfordítás magasabb szintje az értékbecslés és a treasury tevékenység magasabb ráfordításaival magyarázható.

### 3.7.3 **Nettó üzleti eredmény**

A nettó üzleti műveletek eredménye jelentősen elmaradt a 2019. évi teljesítménytől. Az előző évi 2,0 milliárd forintos eredményhez képest az eredmény 1,3 milliárd forinttal csökkent, így mindössze 0,7 milliárd forint nyereséget mutatott. A visszaesés a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereségen belül a kamatcsere (IRS) ügyletek eredményének jelentős csökkenésével (-74,9%) indokolható.

### 3.7.4 **Nettó működési nyereség**

A nettó üzleti eredmény előző évtől való elmaradása a Jelzálogbank nettó bevételeinek alakulásában is visszatükröződik. A 2020. év végén 4,7 milliárd forintot kitevő nyereség 14,1%-kal maradt el a tárgyévvel megelőző év teljesítményétől (2019: 5,5 milliárd forint).

### 3.7.5 **Működési költségek**

A tiszta Jelzálogbank működésének megvalósítása miatt a működési költségek tovább csökkentek. A 2020-es 2,4 milliárd forintos költségszint, 29,1%-kal alacsonyabb szintet jelentett 2019-hez képest. A legjelentősebb mértékben az általános és adminisztratív költségek (680 millió forint), a tanácsadói díjak (486 millió forint), a reklám költségek (126 millió forint) valamint a bér jellegű költségek (108 millió forint) mérséklődtek.

Működési költségek (Adatok millió forintban)	2020	2019	változás (%)	változás (millió forint)
Bérjellegű költségek	207	315	-34,1%	-108
Reklám, propaganda, hirdetés	1	127	-99,2%	-126
Általános és adminisztratív költségek	93	773	-88,0%	-680
Bérleti díjak	19	21	-9,5%	-2
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	33	120	-72,5%	-87
Immateriális javak értékcsökkenése	25	36	-30,6%	-11
Tanácsadói díjak	185	242	-23,6%	-57
Fenntartási költségek	350	836	-58,1%	-486
Pénzügyi szervezetek kölönadója	98	76	28,9%	22
Egyéb fizetendő adók és járulékok	177	192	-7,8%	-15
Biztosítási díjak	5	8	-37,5%	-3
Információs költségek	60	29	106,9%	31
Felügyeleti díjak	38	43	-11,6%	-5
IHKSZ díj, IHKSZ Tőkefedezeti Alap és Szanalási és Kártérítési Alap díjak	531	394	34,8%	137
SLA szolgáltatások ráfordításai	505	0	-	505
Egyebek	39	125	-68,8%	-86
<b>Összesen</b>	<b>2 366</b>	<b>3 337</b>	<b>-29,1%</b>	<b>-971</b>

### 3.7.6 Értékvesztés- és céltartalék képzés

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2020-ban 178 millió forint volt.

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

2020. március 18-án hatályba lépett hitelmoratórium költsége a be nem folyt és így elhatárolt hitel pénzáramlások nettó jelenértékének veszteség hatásából származik, ez a Jelzálogbanknál 2020-ban 237 millió forintot tett ki.

### 3.7.8 Adózás előtti nyereség

A Jelzálogbank 2020-as adózás előtti nyeresége 1,9 milliárd forintot ért el.

## 4 LIKVIDITÁSKEZELÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. speciális jelzálogbanki jogállásából adódóan nem gyűjthet betétet, így forrásszerkezetén belül szokásos működési keretek között jelentős súllyal bírnak a jelzáloglevél kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek. A Jelzálogbank forrásszerkezetében 2020. során a jelzáloglevelek mellett meghatározó súllyal jelent meg az MNB hosszú lejáratú fedezett hiteleszközének igénybevitelével bevont hosszú lejáratú (3 és 5 éves) jegybanki forrás.

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

2019. március 28-tól a Jelzálogbank jelzálogleveleit az S&P Global Ratings (továbbiakban: S&P) minősíti (BBB minősítés stabil kilátással a jelentés időpontjában). 2020. február 28-án az S&P bejelentette, hogy magyar hosszú lejáratú szuverén adósság hosszú távú kilátásainak stabilról pozitívrá történt javítása alapján a Jelzálogbank jelzálogleveleinek minősítéséhez kapcsolódó kilátásait is stabilról pozitívrá javította. A Covid-19 koronavírusjárványhoz köthető kockázatok



miatt azonban Magyarország hosszú lejáratú adóminősítéséhez kapcsolódó kilátásokat az S&P stabilra rontotta 2020. május 12-én, amely hasonló lépést eredményezett a Jelzálogbank jelzáloglevelek minősítéséhez kapcsolódó kilátás esetén is.

#### A Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulása:

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

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

A jelzáloglevél állomány éves szinten 19,8%-kal (+52,8 milliárd forint) 266,7 milliárd forint névértékről 319,5 milliárd forintra nőtt 2020. végére. 2020-ban összesen 109,5 milliárd forint új forrást vont be a Jelzálogbank kizárólag jelzáloglevél kibocsátás formájában, tőzsdei aukciók keretében és a teljes forgalmazói kör bevonásával. Ugyanebben az időszakban összesen 23,8 milliárd forint változó kamatozású, forintban denominált jelzáloglevélből történt visszavásárlás, valamint egy esetben 1,1 millió euró értékben vásárolt vissza a Jelzálogbank euróban denominált jelzáloglevelet. A lejáratok névértéke összesen 33,0 milliárd forint volt 2020-ban (7 sorozat).

Saját kibocsátású fedezetlen kötvények kibocsátásra nem került sor 2020-ban.

Az MNB fedezett hitelek állománya 2020 végére elérte a 212,7 milliárd forintot, míg az egyéb bankközi források aránya a teljes forrásállományon belül elenyésző volt.

## **5 KOCKÁZATKEZELÉS**

### **5.1 KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA**

A Takarékcsoport Jelzálogbank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja. Az integrációs tagságból következően a Jelzálogbankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályai, így a kockázati stratégia is.

Az MTB., mint integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatósága által jóváhagyott és az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

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

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

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

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást.

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

## 5.2 HITELKOCKÁZAT

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

Mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében a változás főbb mozgatója a pandémiás időszak miatt alkalmazott módszertanok változása volt. Ennek megfelelően a kalkulációja során a Bank bevezetett egy un. makro-korrekción, amelynek a kiindulási alapja az aktuális makro-modell volt. A tevékenységet kockázatkezelési oldalról is újra kellett gondolni, a kockázati paramétereket meg kellett határozni és a partnerbankokra a vállalható kockázat nagyságára vonatkozó limiteket meg kellett állapítani.

A vállalati hitelportfólió állománya teljes egészében kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel. E vállalati ügyfélkörre vonatkozóan a vállalati hitelezés ágazati limitrendszere jelölte ki 2020. évre a kockázatvállalási irányokat.

## 5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

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

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

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

A Bank likviditási terveit – szorosan együttműködve a Takarékszövetkezet Bankcsoport Likviditásmenedzsment központ és a Piaci kockázatkezelés területeivel – likviditáskezelési finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. Tekintettel arra, hogy a Takarékszövetkezet Jelzálogbank fedezeti eszköz pool-ján belül a pótfedezeti állományt elsősorban likvid eszközök adják, valamint belső szabályzata alapján a 180-napos kumulált maximális nettó kiáramlás erejéig likviditási puffert tart, a Jelzálogbank likvid eszköz állomány-szükséglete folyamatosan 25-40 milliárd forint körül mozog.

## 5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

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

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

## 5.5 KAMATLÁB KOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatláb kockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáráó vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatláb kockázatot gap-elemzéssel, VaR értékek számításával és érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Bank és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap-ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Bank eszközeinek és forrásainak összhangját.

## 5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

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

A KRI-k megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2020-ban is több KRI módosult és új KRI-k kerültek bevezetésre. A mutatók adatminőségének javítása céljából a Jelzálogbank működési kockázati kontroll területe egyeztetést tartott az adatokat szolgáltató területekkel, ahol közösen határozták meg a mutatókat és a szinteket.

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

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

## 6 SZERVEZETI VÁLTOZÁSOK, LÉTSZÁM

A Bank tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik: az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciók, valamint a bankcsoport irányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Jelzálogbank az MTB-nek adta át.

A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 15,3 fő volt a tárgyév végén (2019-ben 14 fő).

## 7 KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár a TakarékJelzálogbank Nyrt. környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és non-profit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát. 2020. IV. negyedévében a Jelzálogbank felállította a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot, amely elsődleges célja a Zöld jelzáloglevél norma kiválasztása és felállítása, valamint a jövőbeli zöld jelzáloglevél kibocsátás további feltételeinek megteremtése.

## 8 KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2020-ban az egyéb szolgáltatások díjára nulla forintot számított fel a Jelzálogbank részére.

## 9 A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az MTB, mint a Bank minősített többséggel rendelkező tulajdonosa 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Jelzálogbank által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Bank részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2.103.165,- db (azaz kettőmillió-egyszázháromezer-egyszázhatvanöt darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény,
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „B” sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű „C” sorozatú tőzsrészvény,

Az MTB a felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB részesedése a Jelzálogbankban 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

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

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

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

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

A Takarékcsoport egésze tekintetében a lakossági és vállalati kitétségek 40%-át jelentő ügyfélkör élt legalább 9 hónapig a moratórium lehetőségével. Az ügyfelek helyzetére vonatkozó adatok feldolgozásával az átstrukturálandó kitétségek köre 6%-os szinten stabilizálódott, míg az MNB vezetői körlevél alkalmazása miatt 2021. március 31-én Stage2 kategóriába sorolandó kitétségek a 2,7%-ot érik el. A Bank 2021 Q1-ben a moratóriumos portfólió monitoring módszertanát is harmonizálta az MNB által elvárt átstrukturált illetve rejtett Stage2 kiválasztási alapelvekhez.

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

Budapest, 2021. április 6.

dr. Nagy Gyula László  
vezérigazgató



Mészáros Attila  
vezérigazgató-helyettes

**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

*Egyedi pénzügyi kimutatások  
és  
független könyvvizsgálói jelentés*

*2020. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

### *Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról*

#### *Vélemény*

Elvégeztük TakarékJelzálogbank Nyrt. (a „Bank”) 2020. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 612.141 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 2.373 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból és egyedi cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

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

#### *A vélemény alapja*

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

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

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

### ***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 2020. december 31-én összesen nettó 49.076 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 49.940 M Ft), amellyel szemben 864 M Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging),</li><li>- a hitelek bedőlésének valószínűsége,</li><li>- a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint</li><li>- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése.</li></ul> <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése;</li><li>- staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata;</li><li>- az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata;</li><li>- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja;</li><li>- hitelportfólió átfogó elemzése;</li><li>- a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében; és</li><li>- közzététel pontosságának értékelése.</li></ul>

### ***Egyéb információk***

Az egyéb információk Bank Felelős Társaságirányítási Jelentésében foglalt információkból és a Bank 2020. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk 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 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Továbbá:

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

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

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

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

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

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

*A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama*

A 2020. április 24-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 9 éve tart megszakítás nélkül.

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

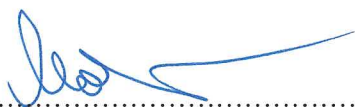
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. április 6-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

*Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása*

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

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

Budapest, 2021. április 6.



.....  
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**

**2020. december 31.**

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján  
készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2020. 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 .....	11-106

---

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

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

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

Budapest

Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.

1117

---

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

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

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

	Meg- jegyzés	2020. január 1.- 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
Kamatbevétel	4	11 449	10 261
Kamatráfordítás	4	-8 237	-7 698
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>3 212</b>	<b>2 563</b>
Díj- és jutalékbevétel	5	688	591
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-521	-436
<b>Díjak és jutalékok eredménye</b>		<b>167</b>	<b>155</b>
Osztalék bevétel		0	0
Deviza műveletek eredménye	6	100	-10
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség	7	492	423
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség	8	672	2 319
Fedezeti elszámolásokból eredő (-) veszteségek		-878	-913
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége		290	147
<b>Nettó üzleti (trading) eredmény</b>		<b>676</b>	<b>1 966</b>
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	9	157	41
Nettó egyéb működési bevétel	9	530	787
Nettó egyéb működési ráfordítás	9	-16	-8
<b>Nettó működési nyereség</b>		<b>4 726</b>	<b>5 504</b>
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	25, 30	-3	14
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása	30	-167	380
Nem pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása	19,20	-8	-121
Működési költségek	10	-2 366	-3 337
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	30	-237	6
<b>Adózás előtti nyereség</b>		<b>1 945</b>	<b>2 446</b>
Jövedelemadó	12	428	-306
<b>Tárgyévi nyereség</b>		<b>2 373</b>	<b>2 140</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 2020. december 31-vel végződő pénzügyi évre**

Az üzleti év nyeresége		2 373	2 140
<b>Egyéb átfogó eredmény</b>	<b>13</b>	<b>-732</b>	<b>718</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható tételek:</b>		<b>9</b>	<b>9</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása		0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	9	9
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>-741</b>	<b>709</b>
Fedezeti instrumentumok		3	-186
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-744	895
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	0	0
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>		<b>1 641</b>	<b>2 858</b>
<b>Egy részvényre jutó eredmény – EPS (100 forint névérték)</b>			
Alap EPS mutató (Forint)		19,73	17,79
Hígított EPS mutató (Forint)		19,73	17,79
A részvények súlyozott átlaga		108 236 699	108 236 699

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

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

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

	Meg-jegy-zés	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14	1 499	1 070
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	103	175
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	34 889	43 734
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	573 880	294 526
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	926	2 676
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	18	0	0
Tárgyi eszközök	19,21	125	157
Immateriális javak	20	208	241
Adókövetelések	12	348	0
Egyéb eszközök	22	163	318
<b>Eszközök összesen</b>		<b>612 141</b>	<b>342 897</b>

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

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



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

	Meg- jegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	15	88	136
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23	6 484	6 552
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	538 318	269 895
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	284	288
Céltartalékok	25,30	116	509
Adókötelezettségek	12	4	93
Egyéb kötelezettségek	26	163	381
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>545 457</b>	<b>277 854</b>
<b>Saját tőke</b>			
Jegyzett tőke	27	10 849	10 849
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		27 926	27 926
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	260	992
Eredménytartalék		24 319	22 416
Egyéb tartalék	27	1 164	927
Saját részvények (-)	27	-207	-207
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		2 373	2 140
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>66 684</b>	<b>65 043</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>612 141</b>	<b>342 897</b>

Budapest, 2021. április 6.



**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 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Meg- jegyzés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		2 373	2 140
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		58	270
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírása / képzés		124	2 076
Egyéb céltartalék, értékvesztés visszaírás / képzés		-383	-55
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált veszteség		3	16
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		1	-1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása		856	-1 866
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		-68	-885
<b>Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség</b>		<b>2 964</b>	<b>1 695</b>
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek		1 800	1 484
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-279 265	-40 598
Egyéb eszközök		7 257	1 352
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		59 144	-2 834
Egyéb kötelezettségek		-720	-3 605
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b>-208 820</b>	<b>-42 506</b>

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

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

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

	Meg- jegyzés	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Befektetési tevékenység pénzforgalma</b>			
Tárgyi eszköz és immateriális javak eladás bevétele		-3	-51
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-2	0
Leányvállalat értékesítése		0	31 978
<b>Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>-5</b>	<b>31 927</b>
<b>Finanszírozási tevékenység pénzforgalma</b>			
Lízing kötelezettség törlesztése		-25	-42
Hosszú lejáratú hitel felvétel, tőketörlesztés		209 279	10 378
<b>Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma</b>		<b>209 254</b>	<b>10 336</b>
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		429	-244
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		1 070	1 314
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>1 499</b>	<b>1 070</b>
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		872	915
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		627	155
<b>Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya</b>		<b>1 499</b>	<b>1 070</b>
<b>Kiegészítő információk</b>			
Kapott kamatok		11 449	10 261
Fizetett kamatok		-8 237	-7 698

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

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

**Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2020. december 31-ével végződő pénzügyi évre**

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Saját tőke összesen
<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>
<b>2020. január 1. – nyitó</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>
Tárgyévi eredmény		0	0	0	2 373	0	0	2 373
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	-732	0	0	0	-732
Általános tartalék		0	0	0	-237	237	0	0
<b>2020. december 31. – záró</b>		<b>10 849</b>	<b>27 926</b>	<b>260</b>	<b>26 692</b>	<b>1 164</b>	<b>-207</b>	<b>66 684</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 2020. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2021. április 6-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

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

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Harmath Zsolt  
Igazgatóság elnöke: Vida József  
Elnök: Vida József

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

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

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

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

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

2017 decemberében a Bank értékesítette a közvetlen és közvetett befektetései jelentős részét, a közvetlen részesedések közül a Kereskedelmi Bank maradt a részesedések között 2019. október 29. napjáig. A Bank ezen a napon lezáródott tranzakcióval a Kereskedelmi Bankban meglévő 51%-os részesedését teljes egészében értékesítette az MTB Zrt. részére.

A Bank adatai az MTB Zrt., mint anyavállalat konszolidációs körében kerülnek kimutatásra.

A Bank által korábban nyújtott szolgáltatásokat (melynek köre: csoporton belüli teljes körű ügyviteli, számviteli, adózási, munkaügyi és adatszolgáltatási, valamint bérbeadási tevékenység) az MTB nyújtotta a Bank SLA szerződés keretén belül.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

A Bank minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Zrt. 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Bank által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

#### 2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

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

#### 2.2. 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 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

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

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 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 időszakra. Ez azt jelenti, hogy a 2018. január 1-ei időpontra és az azt követő üzleti évre vonatkozóan is már az új lízing standardot kell alkalmaznia a Banknak. A Banknak a legkorábbi összehasonlító időszakot úgy kell bemutatni, mintha a Bank mindig is IFRS 16-ot alkalmazott volna figyelembe véve az IFRS 1 által lehetővé tett mentességeket.

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

### 2.4.3. 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:

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

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.

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

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.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.4. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

### 3.5. Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

### 3.7. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.8. 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 keletkezésükkor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatlábbal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

### 3.10. 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 felettle, ha:

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

### A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

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

### A Bank, mint lízingbeadó

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

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

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

### 3.13. Tényleges adó

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.14. 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 kerül vagy kerülhet teljesítésre.

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

### 3.16. 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 költségekkel, díjakkal, jutalékokkal kell megnövelni (vagy le kell csökkenteni) a kezdeti bekerülési értéket, amelyek közvetlenül az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartozó pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével kapcsolatosak.

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.17. 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, lejárati napját jelenti.

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

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

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

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.18.2. 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 kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy lejár. Egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje, vagy feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéséként 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) köteleme áll fenn és valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznok kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

### 3.20. 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.

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 3.21. 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 jelenít meg ezen a soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül számolja el a Bank.

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

### 3.24. Kamattámogatás

#### *Állami kamattámogatás- saját hitelek*

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### *Jelzáloglevél kamattámogatás*

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

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

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

### *Kiegészítő kamattámogatás- saját hitelek*

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

### **3.25. 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 Megjegyzésekben kerülnek közzétételre. A Bank többek között az alábbiakat sorolja a függő kötelezettségek közé: garancia- és kezességvállalás, igénybe nem vett hitelkeret, harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, mérlegben nem szereplő vagyontárgyak biztosítékként elfogadott értéke.

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

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

A Bank többek között az alábbi 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 vezetése (igazgatóság, felügyelő bizottság) általi, közzétételre való engedélyezése között történnek.

---

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

2019 és 2020. 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. (29. Megjegyzés)

#### Halasztott adó követelés

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

#### Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az 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 milliő magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

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



## 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 2019. 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

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

- A koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, a végrehajtással kapcsolatos intézkedésekről szóló 57/2020. (III. 23.) Korm. rendelet, valamint a törlesztési moratóriumra vonatkozó részletszabályokról szóló 62/2020. (III. 24) Korm. rendelet;
- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 5/2020. (III. 19.) MNB rendelete a rendszerszintű likviditási kockázatok csökkentése érdekében szükséges követelményeket meghatározó egyes MNB rendeletek módosításáról;
- A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.21.) Korm. rendelet.

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

### 3.34. 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**

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Kamatbevétel</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	224	630
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	504	547
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök*	10 033	7 963
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	685	1 119
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	3	2
<b>Összesen</b>	<b>11 449</b>	<b>10 261</b>

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

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Kamatráfordítás</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	222	352
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	271	271
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	7 413	6 699
Származtatott ügyletek -- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	318	375
Pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kamatráfordítás	12	0
Egyéb kötelezettségek	1	1
<b>Összesen</b>	<b>8 237</b>	<b>7 698</b>

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

A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2020 végéig ebből 2 12 989 millió forint jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is növekedett, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

**5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS**

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Díj- és jutalékbevétel</b>		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	136	146
Lebonyolítási jutalék	16	34
Értékbecslés	365	299
Refinanszírozott jelzáloghitelek	171	112
<b>Összesen</b>	<b>688</b>	<b>591</b>

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b>Díj- és jutalékráfordingítás</b>		
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	9	8
Ügynöki díj	1	13
Értékbecslés	365	293
Treasury tevékenység	145	122
Egyéb	1	0
<b>Összesen</b>	<b>521</b>	<b>436</b>

**6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE**

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	0	0
Devizaműveletek nem realizált eredménye	100	-10
<b>Devizaműveletek eredménye</b>	<b>100</b>	<b>-10</b>

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

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	611	588
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-161	-173
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	42	8
<b>Összesen</b>	<b>492</b>	<b>423</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**

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
IRS ügyletek*	788	3 135
CCIRS ügyletek**	-102	-9
MIRS ügyletek***	-19	-803
FX ügyletek	5	-4
<b>Összesen</b>	<b>672</b>	<b>2 319</b>

\*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

\*\*Deviza kamatlábszerződések (továbbiakban CCIRS)

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

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

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b><i>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó eredmény</i></b>		
Készletek értékesítése	0	3
Tárgyi eszközök értékesítése	-3	16
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	2	8
Egyebek*	158	14
<b>Összesen</b>	<b>157</b>	<b>41</b>

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

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b><i>Nettó egyéb működési bevétel</i></b>		
Céltartalék feloldása/visszaírása	396	49
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	0	2
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások	86	718
Egyéb bevétel	48	18
<b>Összesen</b>	<b>530</b>	<b>787</b>

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
<b><i>Nettó egyéb működési ráfordítás</i></b>		
Véglegesen átadott pénzeszköz	3	1
Kártérítés	1	2
Egyéb ráfordítás	12	5
<b>Összesen</b>	<b>16</b>	<b>8</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**

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Bérjellegű költségek	207	315
Reklám, propaganda, hirdetés	1	127
Általános és adminisztratív költségek	93	773
Bérleti díjak	19	21
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	33	120
Immateriális javak értékcsökkenése	25	36
Tanácsadói díjak	185	242
Fenntartási költségek	350	836
Pénzügyi szervezetek költsége	98	76
Egyéb fizetendő adók és járulékok	177	192
Biztosítási díjak	5	8
Információs költségek	60	29
Felügyeleti díj	38	43
SLA szolgáltatás költségei*	505	0
IHKSZ** díj, IHKSZ** Tőkefedezeti Alap és Szanálási és Kártérítési Alap díjak	531	394
Egyebek	39	125
<b>Összesen</b>	<b>2 366</b>	<b>3 337</b>

\* Az SLA szolgáltatás költségei az MTB Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján kerültek elszámolásra (többek között HR szolgáltatás, IT szolgáltatás, számviteli szolgáltatás, compliance szolgáltatás, kontrolling management szolgáltatás, marketing szolgáltatás, jogi szolgáltatás, háttérműveleti szolgáltatások )

\*\* Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete

**11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK**

	2020. január 1. – 2020. december 31.	2019. január 1. – 2019. december 31.
Bérek	180	255
Bérfizetések	24	50
Egyéb személyi kifizetések	3	10
<b>Összesen</b>	<b>207</b>	<b>315</b>

Bérfizetéseket a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 15 fő volt a tárgyév végén (2019-ben 14 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**

	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>
Társasági adó	-4	
<b>Halasztott adó bevétel/ráfordítás</b>	<b>432</b>	<b>-306</b>
<b>Összesen</b>	<b>428</b>	<b>-306</b>

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

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

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	1 945	2 446
Számított nyereségadó (9%)	-175	-220
Adóalap módosító tételek adóhatása	171	279
Halasztott adó megtérülése/ meg nem térülése üzleti terv változás miatt	383	-369
Egyéb módosítás adóhatása	49	4
<b>Összesen</b>	<b>428</b>	<b>-306</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*

	2020. december 31.				
	Halasztott adó-követelés	Halasztott adó-kötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredményki-mutatás hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	406	0	406	383	0
IFRS áttérési adó társasági adó hatás	0	58	-58	49	9
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	0	0	0	0
<b>Nettó halasztott adó pozíció</b>	<b>406</b>	<b>58</b>	<b>348</b>	<b>432</b>	<b>9</b>

	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>

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>9</b>	<b>9</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	9
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>-741</b>	<b>709</b>
Fedezeti instrumentumok	3	-186
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-744	895
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>-732</b>	<b>718</b>

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Készpénz	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	872	915
Egyéb látra szóló betétek	627	155
<b>Összesen</b>	<b>1 499</b>	<b>1 070</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**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
IRS ügyletek	81	97
CCIRS ügyletek	0	22
MIRS ügyletek	22	56
<b>Összesen</b>	<b>103</b>	<b>175</b>

	2020. december 31.	2019. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	14	39
MIRS ügyletek	74	97
<b>Összesen</b>	<b>88</b>	<b>136</b>

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	34 879	43 724
<i>ebből: Államkötvények</i>	31 870	30 899
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	3 009	12 825
<b>Összesen</b>	<b>34 889</b>	<b>43 734</b>

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Részesedés megnevezése	Valós érték 2020. december 31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0
Integrált Hitelintézetek Központi 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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	229 366	999
<i>ebből: Állampapírok</i>	223 025	0
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	4 018	0
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	2 323	999
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-32	0
Hitelek bruttó	337 337	275 801
<i>ebből: Bankközi</i>	287 397	216 985
<i>ebből: Lakossági</i>	49 446	58 807
<i>ebből: Vállalati</i>	494	9
Hitelek értékvesztése	-866	-988
<i>ebből: Bankközi</i>	-2	-6
<i>ebből: Lakossági</i>	-840	-907
<i>ebből: Vállalati</i>	-24	-75
Előlegek bruttó	845	1 315
Előlegek értékvesztése	-11	-12
Jegybanki és bankközi betétek bruttó	7 243	17 411
Jegybanki és bankközi betétek értékvesztése	-2	0
<b>Összesen</b>	<b>573 880</b>	<b>294 526</b>

\*Az értékpapír állományban 2020. év folyamán átrendeződés történt. A Bank a 2020. évben beszerzett értékpapírok esetében a szerződéses cash-flow beszedési üzleti modellt alkalmazta és folyamatosan értékesítette a szerződéses cash-flow beszedési és értékesítési célú üzleti modellben lévő értékpapírait.

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

2019. év során a Bank leányvállalata könyv szerinti értéken értékesítésre került.

**19. TÁRGYI ESZKÖZÖK**

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

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

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 49 millió forint 2020. december 31-én. (megjegyzések 21)

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2019. december 31.	Ingtalan 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
Záró egyenleg	358	420	778
<b>Értékcsökkenés</b>			
Nyitó egyenleg	295	330	625
Éves értékcsökkenés	53	23	76
Csökkenés	0	-24	-24
Záró egyenleg	348	329	677
<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>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

**20. IMMATERIÁLIS JAVAK**

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

Az immateriális javak értékvesztés tesztje során a Bank megvizsgálta az immateriális javakkal kapcsolatosan elkezdett, 2020. december 31-ig még nem aktivált projekteket.

A Bank elvégezte az immateriális eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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 visszaírása” 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

## 21. IFRS 16 LÍZING

## Használatijog eszközök

	2020. december 31.	2019. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	76	101
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	49	56
<b>Összes ingatlan, gép, és berendezés</b>	<b>125</b>	<b>157</b>

## Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2020. december 31.	2019. december 31.
Rövid lejáratú	26	21
Hosszú lejáratú	38	49
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>64</b>	<b>70</b>

## Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2020. december 31.	2019. december 31.
1 éven belül	26	21
1-5 év között	38	49
<b>Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség</b>	<b>64</b>	<b>70</b>

## Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
<b>Egyenleg 2019. január 1.</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>
Növekedések	0	12	12
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-17	-2	-19
Csökkenések	0	0	0
<b>Egyenleg 2020. december 31.</b>	<b>39</b>	<b>10</b>	<b>49</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 pénzkirámlás**

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás	-25	-42

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

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. 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**

	2020. január 1. - 2020. december 31.	2019. január 1. - 2019. december 31.
Működési cash flow		
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak	0	0
A lízingkötelezettség tökeréséhez kötődő kifizetések	-25	-42

**22. EGYÉB ESZKÖZÖK**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások	38	222
Magyar Állammal kapcsolatos elszámolások	0	1
Követelés fejében átvett ingatlan	2	2
Visszaigényelhető adók*	117	75
Egyebek	6	18
<b>Összesen</b>	<b>163</b>	<b>318</b>

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

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

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



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

A Bank az „Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek” mérlegsoron, a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be.

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

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	6 484	5 970	6 552	5 768
Változó kamatozású	0	0	0	0
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>6 484</b>	<b>5 970</b>	<b>6 552</b>	<b>5 768</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>6 484</b>	<b>5 970</b>	<b>6 552</b>	<b>5 768</b>

A hitelezési kockázat mértéke 2020. december 31-én 4,2 millió Ft (2019. december 31-én 80,9 millió Ft).

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

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

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
Bankközi betét felvét	1 259	0
Felvett hitelek*	212 989	3 710
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	322 551	265 929
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1 519	256
<b>Összesen</b>	<b>538 318</b>	<b>269 895</b>

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

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

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

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

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

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

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<b><i>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</i></b>				
Fix kamatozású	0	0	3 972	3 824
Változó kamatozású	0	0	0	0
<b><i>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</i></b>				
Fix kamatozású	292 039	283 164	218 819	214 137
Változó kamatozású	30 512	30 406	43 138	43 017
<b>Jelzáloglevelek összesen</b>	<b>322 551</b>	<b>313 570</b>	<b>265 929</b>	<b>260 978</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok összesen</b>	<b>322 551</b>	<b>313 570</b>	<b>265 929</b>	<b>260 978</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 szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki.

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

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

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

Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amely jelzáloghitelből, illetve refinanszírozási jelzáloghitelből eredő tőkekövetelés és a szerződés alapján járó kamat, – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai, valamint a kapcsolódó kölcsönrészről eredő tőkekövetelés és a szerződés alapján járó kamat, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés.

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

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

### Kötvények

Az értékpapírpiacra a jelzáloglevél kibocsátás mellett fedezetlen kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től, 2019-ben és 2020-ban viszont nem került sor ilyen típusú instrumentum kibocsátására.

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

A kötvények a Bank - közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, - nem biztosított kötelezettségei, amelyek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (pari passu), a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Bank 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 veszteségek és a nettó egyéb működési ráfordítások között kerültek elszámolásra.

2020	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 2020.01.01.</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>497</b>	<b>509</b>
Időszaki képzés	17	0	6	0	23
Időszaki alatti kivétel/felhasználás	-19	0	0	-397	-416
<b>Záró céltartalék 2020.12.31.</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>100</b>	<b>116</b>

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

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

Az elsőfokú bíróság 2020. december 17-én elutasította a TEBÉSZ keresetét. A Banknak nincs információja a TEBÉSZ az ítélet elleni fellebbezéséről.

Ugyanakkor abban a nem várt esetben, ha a Bank mégis pervesztes lenne a másodfokú eljárásban, a marasztaló ítélet vagyoni jogi hatásokkal nem járna a Bankra 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 2020 évben.

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>

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

## 26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2020. december 31.	2019. december 31.
Fizetendő adók	36	52
Passzív elhatárolások	124	327
Egyebek	3	2
<b>Összesen</b>	<b>163</b>	<b>381</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 2020-ban jelentősebb változások nem történtek. Az MTB Zrt. továbbra is egyedüli irányító tulajdonosa a Banknak.

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

Tulajdonos	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Tulajdoni arány	Részvény db	Tulajdoni arány	Részvény db
	%		%	
<b>BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények</b>				
Belföldi intézményi befektetők	52,41	56 859 406	52,82	57 285 447
Külföldi intézményi befektetők	0,03	32 298	0,02	22 224
Belföldi magánszemélyek	3,68	3 979 348	3,31	3 594 103
Külföldi magánszemélyek	0,01	11 760	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	4,45	4 832 225	4,45	4 832 225
Egyéb	0,03	31 372	0	0
<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**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Nyitó állomány	207	207
Visszavásárlás	0	0
<b>Záró állomány</b>	<b>207</b>	<b>207</b>

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

**27.5. Egyéb tartalék**

	2020. december 31.	2019. december 31.
Általános tartalék	1 164	927
<b>Záró állomány</b>	<b>1 164</b>	<b>927</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 2020. december 31-én 1 164 millió forint (2019. december 31-én 927 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**

	2020. január 1 - 2020. december 31.	2019. január 1 – 2019. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	992	274
<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>-732</b>	<b>718</b>
<b>Az eredménybe nem átsorolható tételek:</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereség- adó	9	9
<b>Eredménybe átsorolható tételek:</b>	<b>-741</b>	<b>709</b>
Fedezeti instrumentumok	3	-186
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-744	895
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható téte- lekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
<b>Záró egyenleg időszak végén</b>	<b>260</b>	<b>992</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 hitelekben és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keret- összeg	22 120	18 094
Adott óvadék	0	110
<b>Összesen</b>	<b>22 120</b>	<b>18 204</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-sorozatokat a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

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

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

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

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

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.

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Hitelek	573 880	580 101	294 526	300 934

### 29.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

### 29.3. Derivatív ügyletek valós értéke

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

	Valós érték		Nominális érték	
	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
IRS	81	97	8 879	4 841
MIRS	22	56	7 443	8 111
CCIRS	0	22	0	2 342
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen</b>	<b>103</b>	<b>175</b>	<b>16 322</b>	<b>15 294</b>
Fedezeti derivatívák	926	2 676	24 850	49 650
<b>Derivatív pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1 029</b>	<b>2 851</b>	<b>41 172</b>	<b>64 944</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	
	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
IRS	14	39	3 922	7 960
MIRS	74	97	5 660	4 992
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen</b>	<b>88</b>	<b>136</b>	<b>9 582</b>	<b>12 952</b>
Fedezeti derivatívák	284	288	4 799	4 799
<b>Derivatív pénzügyi kötele- zettségek összesen</b>	<b>372</b>	<b>424</b>	<b>14 381</b>	<b>17 751</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 szerződéseiben a tranzakció célja a fix kamatozású alapügyletek cseréje változó kamatozású ügyletekre, az ebből adódó valós érték kockázatának fedezése. A fedezeti ügylet paraméterei (futamidő, összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékességek, stb.) és így cash flow-ja megegyezik a fedezett értékpapír paramétereivel és a tőke, valamint a kamatok cash flow-jával.

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot. A Bank egyedi IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében vezette be. Ennek a hatása látható az alábbi, 2020. 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**
**2020. december 31.**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége/vesztése	Fedezett ügylet vesztesége/nyeresége
MIRS	Kibocsátott jelzáloglevelek	926	-63 958	140	-209
MIRS	Állampapírok	-284	5 761	-183	-212

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

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

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

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 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 átlagát alkalmaz. Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer kiválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

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

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

	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>

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

### 30. KOCKÁZATKEZELÉS

#### 30.1. Áttekintés

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

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

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

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

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

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

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

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

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

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

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

### 30.2. Kockázatkezelési struktúra

#### Igazgatóság

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

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.

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 és Eszköz-Forrás Bizottság (KK-EFB)

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

### Refinanszírozási Hitelezési Bizottság

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

### NPL Bizottság (NPLB)

Az NPL Bizottság hatáskörét banki egyedi szinten gyakorolja.

Az NPL Bizottság

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

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

### Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Bank Felügyelőbizottságnak, valamint a Bank vezetésének.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 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 a 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 hitelportfolió kezelését végzi. Ennek során az ügyfelek, partnerek hitelminőségét és a fedezetek minőségét, értékét rendszeresen figyelemmel kíséri.

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

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

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

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

### 30.4. Hitelkockázat

#### 30.4.1. Hitelminőség

Az IFRS 9 2018. január 1-jével lépett hatályba, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban érvényes. A standardot az Európai Unió (EU) elfogadta. Az IFRS bevezetésére az Integrációban 2019. január 1-vel került sor.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 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 követelések, 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 ugyanaz, mint az értékvesztett hitelek kezelése az IAS 39 szerint, kivéve az alábbiakban részletezett homogén portfóliókat.

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

### Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

### Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

### Writte off /Leírások

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

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

### Stage meghatározás

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

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

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

### Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

A meglévő kockázatkezelési mutatókból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik a Bank számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslístára 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 ruóirozó 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 hitelkockázat-kezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

### **Előretekintő információk**

Az IFRS 9 szabályai szerint, a hitelezési veszteségre megképzett értékvesztés elérhető ésszerű és indokolható előretekintő információkon alapul, amely figyelembe veszi a múltbeli eseményeket, a jelenlegi körülményeket és a jövőre vonatkozó előrejelzéseket.

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretekintő információkat a Bank két kulcsfontosságú segítségével illeszti be: Alap szcenárióként 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.

---

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

### Feltételezések és becslési technikák

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

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

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

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

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

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

---

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

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



## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A hitelkockázati kitettség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához speciális hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitettség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitettség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitettség értéket nem teljesítés esetén.

---

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

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

**Hitelkockázati kitétség**

2020. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Készpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	872	0	0	0	872
<i>Befektetési besorolás</i>	872	0	0	0	872
Egyéb látra szóló betétek	627	0	0	0	627
<i>Befektetési besorolás</i>	627	0	0	0	627
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	34 929	0	0	0	34 929
<i>Befektetési besorolás</i>	34 929	0	0	0	34 929
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	229 366	0	0	0	229 366
<i>Befektetési besorolás</i>	229 366	0	0	0	229 366
Bankközi kitétség	294 640	0	0	0	294 640
<i>Befektetési besorolás</i>	294 640	0	0	0	294 640
Default besorolás	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	40 133	7 424	1 889	-	49 446
<b>Ebből: moratóriummal érintett lakossági hitelek bruttó</b>	<b>17 257</b>	<b>1 264</b>	<b>1 472</b>	<b>0</b>	<b>19 993</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	38 979	6 719	0	0	45 698
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 889	0	1 889
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 154	705	0	0	1 859

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

(folytatás a következő oldalon)

2020. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					
Vállalati	7	0	487	0	494
<b>Ebből: moratóriummal érintett vállalati hitelek bruttó</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114</b>	<b>0</b>	<b>114</b>
<i>Befektetési besorolás</i>	7	0	0	0	7
<i>Default besorolás</i>	0	0	487	0	487
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	834	0	11	0	845
<i>Befektetési besorolás</i>	834	0	0	0	834
<i>Default besorolás</i>	0	0	11	0	11
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<b>Bruttó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>601 408</b>	<b>7 424</b>	<b>2 387</b>	<b>0</b>	<b>611 219</b>
Értékvesztés	123	448	390		961
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>601 285</b>	<b>6 976</b>	<b>1 997</b>	<b>0</b>	<b>610 258</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	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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként</b>					0
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**

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
<b>Értékvesztett eszközök (stage 3)</b>			
Lakossági hitel	1 889	355	1 534
Vállalati hitell	487	24	463
Előlegek	11	11	0
<b>Értékvesztett eszközök összesen</b>	<b>2 387</b>	<b>390</b>	<b>1 997</b>

2020. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	333	152	485
Csoportos	123	116	238	477
<b>Összesen</b>	<b>123</b>	<b>448</b>	<b>390</b>	<b>961</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>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztés mozgástábla-2020*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2020. január 1-én</b>	<b>25</b>	<b>405</b>	<b>572</b>	<b>0</b>	<b>1 002</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2	14	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-	6	0	6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-7	-	0	-6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	37	0	30
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-27	0	-27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-9	0	-8
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	-	0	1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	115	42	19	0	176
Módosítás miatti veszteség	0	0	-3	0	-3
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				0	
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-17	0	-205	0	-222
<b>Értékvesztés 2020. december 31-én</b>	<b>123</b>	<b>448</b>	<b>390</b>	<b>0</b>	<b>961</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-2020 (folytatás)*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2020. január 1-én</b>	<b>25</b>	<b>405</b>	<b>572</b>	<b>0</b>	<b>1 002</b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	-1	0	0	0	-1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	0	0	-2
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
<b>Lakosság</b>	<b>19</b>	<b>41</b>	<b>-131</b>	<b>0</b>	<b>-71</b>
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2	14	0	0	12
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	6	0	6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-7	0	0	-6
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	37	0	30
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-27	0	-27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-9	0	-8
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	37	40	70	0	148
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	-3	0	-3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-17	0	-205	0	-222

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Értékvesztés mozgástábla-2020 (folytatás)*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Vállalat</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-51</b>	<b>0</b>	<b>-49</b>
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	2	-51	0	-49
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
<b>Értékpapírok</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	80	0	0	0	80
<b>Értékvesztés 2020. december 31-én</b>	<b>123</b>	<b>448</b>	<b>390</b>	<b>0</b>	<b>961</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-2019*

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<b>Értékvesztés 2019. január 1-én</b>	<b>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 3 kategóriába	1	-10	0	0	-9
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	-14	62	0	48
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	0	-57	0	-56
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 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 pénzügyi eszközök	-65		-1 853	0	-1 918
<b>Értékvesztés 2019. december 31-én</b>	<b>25</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 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>
<b>Kockázati céltartalék 2020. január 1-én</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>Eredményhatással járó mozgások</b>				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 be	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1	0	0	-1
<b>Egyéb eredményhatással nem járó mozgások</b>				
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	-1	-1
<b>Kockázati céltartalék 2020. december 31-én</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

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

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

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

2020. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	213	51	0	264
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>213</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>264</b>

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	470	4	64	538
<b>Hitelkockázati kitettség összesen</b>	<b>470</b>	<b>4</b>	<b>64</b>	<b>538</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. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek**

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

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

2020. december 31-ig tartó periódus során pénzügyi eszközök	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	17 447	2 894	20 341
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-27	-225	-252
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	17 420	2 669	20 089
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-190	-44	-234
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	3	3
<b>Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után</b>	<b>17 230</b>	<b>2 628</b>	<b>19 858</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**

## 30.4.4. Fizetési könnyítési programmal érintett hitelek jellemzői

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

## 30.4.5. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

## Hitelek könyv szerinti értéke

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

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

### 30.4.6. Átstrukturált hitelek

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

- a) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás vonatkozhat többek között:
- a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására,
  - részletfizetésre,
  - a kamatok mértékének megváltoztatására, átárazására (például kamatkedvezmény formájában),
  - a kamatok tőkésítésére,
  - a devizanem megváltoztatására,
  - a hitel futamidejének meghosszabbítására,
  - a törlesztések átütemezésére,
  - a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre),
  - újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére.

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 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.

### Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:*

2020. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	5 273	125	5 148
Vállalati kitettség	345	17	328
<b>Összesen</b>	<b>5 618</b>	<b>142</b>	<b>5 476</b>

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>

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

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

**Ingtalan fedezetek**

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

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

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

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

**Óvadék**

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

**Egyéb**

A fentiekén túl a 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**

*Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:*

	<b>2020. december 31.</b>	<b>2019. december 31.</b>
Jelzálogjog	1 269 803	719 055
Óvadék	12	12
Kapott kezességek	2 881	14 158
<b>Összesen</b>	<b>1 272 696</b>	<b>733 225</b>

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

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2020. december 31.	2019. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	627	155
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	34 879	43 724
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	229 366	999
Lakossági hitelek	49 446	58 807
Vállalati hitelek	494	9
Bankközi betétek, hitelek	294 640	234 396
Előlegek	845	1 315
Mérlegen kívüli kötelezettségek	22 120	18 094
<b>Összes bruttó hitelkockázati kitettség</b>	<b>632 467</b>	<b>357 499</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. Kamatkockázat**

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatkockázatot gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok és stressz tesztek elvégzésével, valamint kockázatosított érték számításával (VAR) folyamatosan méri. A kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

A Bank kamat kockázata – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2020	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2020.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2020.12.31 +25 bp
HUF	-1	-11	-7	-17
EUR	0	1	0	0
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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2020.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 1 millió forinttal csökkenhet, míg egyéb devizák esetén a változás elhanyagolható.

### 30.6.1. Devizakockázat kezelése

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

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

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

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2020.12.31.)	Tőke-hatás (2020.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2019.12.31.)	Tőke-hatás (2019.12.31.)
EUR	80	80	-850	-850
USD	0	0	0	0
CHF	120	120	-110	-110
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 80 ezer forinttal, míg CHF esetén 120 ezer forinttal növekedhet. Az egyéb devizák hatása elhanyagolható.

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

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

**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 limitekkal szabályozott mértékű lejáratok transzformációt alkalmaz a Bank. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratok 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*

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

2019. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
<b>Banki kötelezettségek</b>							
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>

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**
*A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2020. december 31-én:*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 499	0	1 499
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	103	0	103
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 011	26 878	34 889
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	36 245	537 635	573 880
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	926	0	926
Tárgyi eszközök	0	125	125
Immateriális javak	0	208	208
Adókövetelések	0	348	348
Egyéb eszközök	144	19	163
<b>Eszközök összesen</b>	<b>46 928</b>	<b>565 213</b>	<b>612 141</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	88	0	88
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 484	6 484
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 970	535 348	538 318
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	284	0	284
Céltartalékok	16	100	116
Adókötelezettség	4	0	4
Egyéb kötelezettségek	163	0	163
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3 525</b>	<b>541 932</b>	<b>545 457</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 lejáratih megbontása 2019. december 31-én:*

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló be-tétek	1 070	0	1 070
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszkö-zök	175	0	175
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	43 734	43 734
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz-ügyi eszközök	46 298	248 228	294 526
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt be-fektetések	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 kötele-zettségek	136	0	136
Eredménnyel szemben valós értéken érté-keltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 552	6 552
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz-ügyi kötelezettségek	39 205	230 690	269 895
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámo-lások	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>

**30.8. Működési kockázat kezelése**

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

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

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

## Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

### 30.9. Kockázati koncentráció kezelése

A Bank – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli.

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

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

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

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

## 32. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

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

A következő táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait, társult vállalatait és egyéb részesedéseit 2020. december 31-én. Bemutatásuk a fölérendelt végső anyavállalat, a Magyar Bankholding Zrt., valamint a köztes anyavállalat, az MTB Zrt. szempontjából történik.

---

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

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



**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
<b>Magyar Bankholding Zrt.</b>	<b>Végző anyavállalat</b>	<b>Pénzügyi holding társaság</b>
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Közbenső anyavállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarékbank Zrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MA-TAK-EL Zrt.	Leányvállalat	Összetett adminisztratív szolgáltatás
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat	Vagyonkezelés
Central European Credit d.d.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú Ingatlan adásvétele
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalat	Számítógép-üzemeltetés
TKK Ingatlan Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat	Számítógépes programozás
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	Leányvállalat	Követelésbehajtás
DBH Investment Zrt.	Leányvállalat	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalat	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Leányvállalat	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Társult vállalat	Befektetési alap
MPT Security Zrt.	Társult vállalat	Személybiztonsági tevékenység
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Társult vállalat	Adatszolgáltatás, web-hoztíng szolgáltatás
HUN Bankbiztosítás Kft.	Társult vállalat	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
Budapest Bank Zrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Bank Nyrt.	Leányvállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euro – Immat Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat	Immateriális javak kölcsönzése
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat	Számítógépes programozás
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Leányvállalat	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Leányvállalat	Egyéb pénzügyi közvetítés
Retail Prod Zrt.	Leányvállalat	Egyéb hitel nyújtás

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

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

**Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Leányvállalat	Tárgyi eszköz kölcsönzés
Budapest Lizing Zrt.	Leányvállalat	Pénzügyi lízing
Budapest Alapkezelő Zrt.	Leányvállalat	Alapkezelés

A Bankvezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2020. és 2019 december 31-én nem rendelkezett.

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	6	17	6	52
Felügyelő Bizottság tagjai	6	16	6	17
<b>Kifizetések összesen</b>	<b>12</b>	<b>33</b>	<b>12</b>	<b>69</b>

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

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

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

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

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

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

Kapcsolt fél	2020. december 31.				
	Közvet- len tu- lajdon %	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott ered- mény
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0%	1 470 568	1 438 897	31 671	3 533
Magyar Bankholding Zrt.	0%	747 796	2 006	745 790	-1,210
Takarékbank Zrt.	0%	2 804 940	2 692 510	112 430	-10,716
MA-TAK-EL Zrt.	0%	3 941	3 919	22	-116
Takarék Lízing Zrt.	0%	52 703	52 041	662	161
Takarék Ingatlan Zrt.	0%	525	158	367	33
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	0%	8 383	425	7 958	4 254
Central European Credit d.d.	0%	206	825	-619	-7
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	0%	6 295	385	5 911	-412
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	0%	25 981	134	25 847	-41
Takarék Faktorház Zrt.	0%	6 594	5 953	641	56
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	0%	6 970	4 821	2 149	1 072
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 948	167	1 781	-109
TKK Ingatlan Kft.	0%	3	-	3	-3
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	0%	356	4	352	-10
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	0	-	0	-3

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

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

Kapcsolt fél	2020. december 31.				
	Közvetlen tulajdon %	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	0%	114	264	-150	780
DBH Investment Zrt.	0%	455	245	210	29
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	0%	13 697	879	12 818	-4
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	6 876	1	6 875	-42
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	0%	2 104	51	2 054	-75
Takarék Kockázati Tőkealap	0%	7 602	134	7 468	-177
MPT Securty Zrt.	0%	4 744	1 425	3 318	76
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	25 493	23 775	1 718	-420
HUN Bankbiztosítás Kft.	0%	59	47	13	-123
Budapest Bank Zrt.	0%	2 004 071	1 840 829	163 241	4 341
MKB Bank Nyrt.	0%	2 589 227	2 380 374	208 853	8 551
MKB Üzemeltetési Kft.	0%	35 924	1 898	34 025	290
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	0%	5 660	961	4 699	27
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	0%	1 334	679	655	82
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	0%	188 810	183 012	5 798	1 588
MKB Bank MRP Szervezet	0%	2 400	22	2 378	-
Retail Prod Zrt.	0%	756	30	726	49
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	0%	5 756	3 616	2 140	-425
Budapest Lízing Zrt.	0%	123 660	116 254	7 406	1 697
Budapest Alapkezelő Zrt.	0%	2 971	357	2 614	2 686

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

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

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

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

2020. január 1. – 2020. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötele- zettségek	Az eredménnyel szemben valós ér- téken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök/ kötele- zettségek	Egyéb átfogó jövede- lemmel szemben va- lós értéken értékelt pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök/kötele- zettségek	Számaztatott ügyle- tek - Fedezeti elszá- molások, kamatláb- kockázat	Egyéb eszkö- zök/Egyéb kötelezett- ségek	Nem pénzügyi instru- mentumhoz kapcsolo- ló	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	224	0	504	10 033	685	3	0	11 449
Kamatráfordítás	-222	-271	0	-7 413	-318	-13	0	-8 237
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>2</b>	<b>-271</b>	<b>504</b>	<b>2 620</b>	<b>367</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>	<b>3 212</b>
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	688	0	688
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-521	0	-521
<b>NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167</b>	<b>0</b>	<b>167</b>
<b>OSZTALÉKBEVÉTEL*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezett- ségek kivezetésének eredménye	0	0	611	-119	0	0	0	492
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszkö- zökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	672	0	0	0	0	0	0	672
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt-nek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége	0	290	0	0	0	0	0	290
Fedezeti elszámolásokból eredő nyeresé- gek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-878	0	0	-878
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	157	157
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	530	530
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-16	-16
<b>MŰKÖDÉSI NYERESÉG</b>	<b>674</b>	<b>19</b>	<b>1 115</b>	<b>2 501</b>	<b>-511</b>	<b>157</b>	<b>671</b>	<b>4 626</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. január 1. – 2019. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós értéken értékel, pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Szarmaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatiáb-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 értékel 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 értéken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	147	0	0	0	0	0	147
Fedezeti elszámolásokból 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>

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

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

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

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

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

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

2019. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek EU által befo-gadott 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>
Halmozott 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 Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2020. december 31-re vonatkozóan a következő:

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

	2020. december 31.	2019. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	10 849	10 849
Cégbíróságon bejegyzett tőke	10 849	10 849
<b>Eltérés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:*

	2020. december 31.	2019. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	25 743	24 335
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	260	992
Visszavásárolt saját részvények	-207	-207
Általános tartalék	-1 164	-927
Tárgyidőszaki nettó eredmény	2 373	2 140
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>27 005</b>	<b>26 333</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. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

A Bank minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Zrt. 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Bank által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Bank részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2 103 165 darab egyenként 100,- forint névértékű 'A' sorozatú törzsrészvény,
- 0 darab egyenként 100,- forint névértékű 'B' sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0 darab egyenként 1000,- forint névértékű 'C' sorozatú törzsrészvény.

Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadja és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősíti.

Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a Bankban 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

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

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

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

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

A Takarékcsoport egésze tekintetében a lakossági és vállalati kitétségek 40%-át jelentő ügyfélkör élt legalább 9 hónapig a moratórium lehetőségével. Az ügyfelek helyzetére vonatkozó adatok feldolgozásával az átstrukturálandó kitétségek köre 6%-os szinten stabilizálódott, míg az MNB vezetői körlevél alkalmazása miatt 2021. március 31-én Stage2 kategóriába sorolandó kitétségek a 2,7%-ot érik el. A Bank 2021 Q1-ben a moratóriumos portfólió monitoring módszertanát is harmonizálta az MNB által elvárt átstrukturált illetve rejtett Stage2 kiválasztási alapelvekhez.

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

---

*Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a 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 Takarékcsoport Vezető Testülete 2020. március 11-én jóváhagyta a Pandémiás Tervet és az Üzletmenetfolyamatossági Szabályzat módosítását, illetve megalakult a Pandémiás Operatív Törzs (POT). Ettől kezdve ez a szervezeti egység koordinálja a Takarékcsoport koronavírus 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.

---

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

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