

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2021. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

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

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

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 17. megjegyzésében)</p> <p>A Bank 2021. december 31-én összesen nettó 31.573 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 32.615 M Ft), amellyel szemben 1.042 M Ft értékvesztés (csoportos értékvesztés: 415 M Ft) került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging), - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítását kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése; - staging besorolások megfelelőségének portfólió szintű vizsgálata; - az értékvesztés elszámoláshoz kapcsolódó menedzsment becslések megfelelőségének vizsgálata; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének felülvizsgálata és az alkalmazott paraméterek (nemteljesítési kockázat - PD, nemteljesítési veszteség - LGD, várható hitelezési veszteség - ECL, makrógazdasági faktorok) vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja; - hitelportfólió átfogó elemzése; - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében; és - közzététel pontosságának értékelése.

Egyéb kérdések

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

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt információkból és 2021. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk 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 felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Bank 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további tartalmi követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége a pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősége

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

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2021. április 27-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 10 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. április 5-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2022. április 5.



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



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

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

2021. december 31.

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

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

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

A Felügyelőbizottság elnöke

Dr. Harmath Zsolt (2022. január 2-ig)

Rózsa Zsolt János (2022. január 3-tól)

Az Igazgatóság és ügyvezetés tagjai

Dr. Nagy Gyula László

Mészáros Attila

Hegedűs Éva

Ginzer Ildikó

Sass Pál

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

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Attila

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

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

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest

Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.

1117

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

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

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

	Meg- jegyzés	2021. január 1.- 2021. december 31.	2020. január 1 – 2020. december 31.
Kamatbevétel	4	14 704	11 449
Kamatráfordítás	4	-10 456	-8 237
Nettó kamatjövedelem		4 248	3 212
Díj- és jutalékbevétel	5	589	688
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-620	-590
Díjak és jutalékok eredménye		-31	98
Deviza műveletek eredménye	6	0	100
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség	7	186	492
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség	8	1	672
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség, nettó	18	438	35
Fedezeti elszámolásokból eredő (-) veszteségek		-76	-878
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége		238	290
Nettó üzleti (trading) eredmény		787	711
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó (-) veszteség vagy nyereség, nettó	9	-4	157
Nettó egyéb működési bevétel	9	439	530
Nettó egyéb működési ráfordítás	9	0	-16
Nettó működési nyereség		5 439	4 692
Céltartalékfeloldás vagy (-) céltartalék képzés	25, 30	3	-3
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása	30	-224	-133
Nem pénzügyi eszközök (-) értékvesztése vagy értékvesztésének visszaírása	19,20	0	-8
Működési költségek	10	-2 419	-2 366
Módosítás miatti (-) veszteség, nettó	30	-62	-237
Adózás előtti nyereség		2 737	1 945
Jövedelemadó	12	8	428
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373

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

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

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

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

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31.

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

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31.

	Meg- jegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	15	2 309	88
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23	6 121	6 484
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	585 534	538 318
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	29	1 112	284
Céltartalékok	25,30	28	116
Adókötelezettségek	12	147	4
Egyéb kötelezettségek	26	828	163
Kötelezettségek összesen		596 079	545 457
Saját tőke			
Jegyzett tőke	27	10 849	10 849
Névértéken felüli befizetés (árszió)		27 926	27 926
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	-233	260
Eredménytartalék		26 417	24 319
Egyéb tartalék	27	1 439	1 164
Saját részvények (-)	27	-207	-207
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373
Saját tőke összesen		68 936	66 684
Kötelezettségek és saját tőke összesen		665 015	612 141

Budapest, 2022. április 5.



dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató




Mészáros Attila
vezérigazgató-helyettes

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

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

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

	Meg- jegyzés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		2 745	2 373
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		50	58
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírása / képzés		153	124
Egyéb céltartalék, értékvesztés visszaírás / képzés		-88	-383
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyeresége (-)/veszteség (+)		-7	3
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		1	1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása		1 719	856
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		-363	-68
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		4 210	2 964
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek		0	1 800
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		2 097	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 154	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-63 335	-279 265
Egyéb eszközök		-412	7 257
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-2 910	59 144
Egyéb kötelezettségek		808	-720
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-51 388	-208 820

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

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

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

	Meg- jegyzés	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális javak eladás bevétele		23	-3
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása		-31	-2
Leányvállalat értékesítése		0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-8	-5
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-16	-25
Hosszú lejáratú hitel felvétel, tőketörlesztés		50 142	209 279
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		50 126	209 254
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-1 270	429
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		1 499	1 070
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		229	1 499
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		3	872
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		226	627
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		229	1 499
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		14 704	11 449
Fizetett kamatok		-10 456	-8 237

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

1. BANK BEMUTATÁSA

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

Név: Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe: <https://www.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 (2022.01.02-ig)
Rózsa Zsolt János (2022.01.03-tól)

Igazgatóság elnöke: Vida József
Elnök: Vida József

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra.

2.2. Funkcionális és bemutatási pénznem:

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2.3. Az értékelés alapja

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

2.4. A számviteli alapelvek változásai

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközkhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvétek
 - Betétek
- Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

3.3. Derivatívák (származékos ügyletek)

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.4. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

3.5. Refinanszírozott jelzáloghitelek

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

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

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

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

3.6. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

3.7. Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

3.8. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.9. Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

3.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

- egy új létesítmény megnyitásának költségei,
- egy új szolgáltatás bevezetésének költségei,
- a tevékenység új földrajzi piacokra vagy vevőkörré 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:

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

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

3.11.Lízingek

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

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

A Bank, mint lízingbeadó

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.12.Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

3.13.Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

3.14.Tényleges adó

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.15. Halasztott adó

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

3.16. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

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

3.17. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.18. Pénzügyi garancia szerződés

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

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

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” során mutatja ki a Bank.

3.19. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.19.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

3.19.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

3.20. Céltartalék

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

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

3.21. Munkavállalói juttatások

3.21.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

3.21.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.22. Visszavásárolt saját részvény

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban a saját tőkét csökkentő tételként mutatja be. A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a visszavásárlásra vonatkozó, legfelsőbb szerv által meghozott döntés időpontjában jeleníti meg azok névértékén a Saját részvények soron. A visszavásárlási ár, valamint névérték közötti különbözet az eredménytartalékban kerül elszámolásra. Amennyiben a visszavásárlásra vonatkozó döntés keretében a legfelsőbb szerv egyidejűleg a részvények bevonásáról is döntést hoz, abban az esetben a Bank a kötelezettségek közé sorolja át az érintett részvényeket a döntés időpontjától a tényleges bevonásig.

3.23. Kamatbevételek és ráfordítások

A kamatbevételek (mind az ügyfelektől kapott kamat, mind a Magyar Államtól kapott kamattámogatás) és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra.

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

A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

3.24. Díj- és jutalékbevételek, ráfordítások

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

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

3.25. Kamattámogatás

Állami kamattámogatás- saját hitelek

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Jelzáloglevél kamattámogatás

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

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

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

Kiegészítő kamattámogatás- saját hitelek

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

3.26.Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.27.Fordulónap utáni események

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

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

3.28.Beszámítások

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

3.29.Deviza átszámítás

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

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

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

3.30.Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.31. Bankadó

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

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

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

3.32. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

Halasztott adó követelés

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

3.33.Átsorolások és hibák

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

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

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

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

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

3.35.Becslésekben bekövetkezett változás

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

3.36.Összehasonlító adatok

Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása

A Bank 2021-ben megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. A számviteli politika változásra a folyamatban lévő egységesítés miatt volt szükség, mivel a Bank fő anyavállalata a Magyar Bankholding Zrt. felülvizsgálta a csoport által alkalmazott gyakorlatot bizonyos állami kamattámogatott hitelek IFRS9 szerinti besorolásával kapcsolatban (elsősorban CSOK és Babaváró esetében.)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az érintett lakossági hitelek kamatfizetései, az állampapír referencia hozamok és egy szorzó alapján, valamint a megfelelő üzleti margin alapján kerülnek megállapításra. Korábban a Bank számviteli politikája szerint ezeket a hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelt, a jelen pénzügyi kimutatásokban (2021. december 31-es) a Bank ezeket a hiteleket az eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek kategóriába sorolja. Az új számviteli politika összhangban van a bankszektor több szereplőjének gyakorlatával, így jobban segíti az összehasonlíthatóságot.

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

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

- A Bank kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelek adott időszaki kamatbevételét a nem effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábbi effektív kamatmódszerrel meghatározott kamatbevételeivel.
- A Bank kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekhez kapcsolódó adott időszaki jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Díj- és jutalékbevételek, illetve a Díj- és jutalékráfordítások sorokon mutatja be.
- A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelek teljes valós érték változását a Bank komponensre bontva mutatja be:
 - ◆ A Bank a valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy veszteség, nettó soron mutatja be. Ennek az összegnek a meghatározása az amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleknél alkalmazott várható hitelezési veszteség modellek segítségével történik. Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése (-) vagy értékvesztésének visszairása sor összehasonlító értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek értékvesztésképzés és visszairás adataival.
 - ◆ A Bank a valós érték változás maradvány komponensét a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy veszteség, nettó soron mutatja be.

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

A Bank az új számviteli politikának megfelelően módosította az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekkel kapcsolatos kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit. A Bank az összehasonlító adatokban a korábban közzétett amortizált bekerülési értékeket, bruttó könyv szerinti értékeket, értékvesztés és valós érték adatokat csökkentette az érintett hitelekhez kapcsolódó összegekkel.

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank szintén módosította az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökkel kapcsolatos kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit az összehasonlító adatok vonatkozásában. Ezeket a módosításokat a Bank az „Újra megállapított” jelzővel látta el. A módosított eredménykimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az eredménykimutatás új értékeinek megfelelően.

A módosításban érintett jegyzetek listája:

Jegyzet száma	Jegyzet megnevezése
4. számú jegyzet	Kamatbevétel és kamatráfordítás
5. számú jegyzet	Díj és jutalékbevétel, díj és jutalékráfordítás
17. számú jegyzet	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
18. számú jegyzet	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
29.1. számú jegyzet	Pénzügyi eszközök és források valós értéke
30. számú jegyzet	Kockázatkezelés
30.4. számú jegyzet	Hitelkockázat
33. számú jegyzet	Nettó nyereség

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE

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

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

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

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

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

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

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

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Deviza kamatlábszerződések (továbbiakban CCIRS)

***Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

9. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

10. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

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

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

** Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

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

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

12. JÖVEDELEMADÓ

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

17. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. December 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	482	147	0	629
Csoportos	38	181	232	0	451
Összesen	38	663	379	0	1 080

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

A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitel állomány nulla forint, a bruttó lakossági hitel állomány 30.554 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 415 millió forint) 2021. december 31-én.

2020. December 31. (Újra megállapított)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	332	152	0	484
Csoportos	113	112	218	0	443
Összesen	113	444	370	0	927

2020. December 31. (Korábban megjelenített)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	332	152	0	484
Csoportos	123	116	238	0	477
Összesen	123	448	390	0	961

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
18. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2021. December 31.	2020. December 31. (Újra megállapított)	2020. December 31. (Korábban megjelenített)
Hitelek*	9 787	11 823	0
Összesen	9 787	11 823	0

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

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

19. TÁRGYI ESZKÖZÖK

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

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a maga-sabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre érték-vesztés kerül elszámolásra.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Meggjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. IMMATERIÁLIS JAVAK

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

21. IFRS 16 LÍZING

Használatijog eszközök

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

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

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

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

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

Használatijog-eszközök

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

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

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

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

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

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

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
24.1. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Jelzáloglevelek

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

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

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

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

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

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

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

Kötvények

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
25. CÉLTARTALÉKOK

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

2021	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2021.01.01.	1	15	100	116
Időszaki képzés	0	0	0	0
Időszaki alatti kivezetés/ felhasználás	0	-2	-86	-88
Záró céltartalék 2021.12.31.	1	13	14	28

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

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

27. SAJÁT TŐKE
27.1. Tulajdonosi struktúra

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

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

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

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

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

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

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

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

27.4. Visszavásárolt saját részvények

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

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

27.5. Egyéb tartalék

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

27.5.1. Általános tartalék

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
27.6.Halmazott egyéb átfogó jövedelem

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

28.FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

29.1. Hitelek

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

29.2.Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

29.3.Derivatív ügyletek valós értéke

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot. A Bank egyedi IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében vezette be. Ennek a hatása látható az alábbi, 2021. december 31-es táblázatban.

29.4.Valósérték fedezeti ügyletek

2021. december 31.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

29.5.Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

A mérlegben kötelezően az eredménnyel szemben 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
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre alokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2021	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2020
Nyitó egyenleg - január 1	11 823	14 373
Egyedi átfogó eredménykimutatás	0	0
Nyereség/ veszteség	438	35
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>	0	0
vétel/ állományi növekedés	0	0
eladás/elszámolás/kivezetés	-2 474	-2 585
<i>Transzfer</i>	0	0
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg- december 31	9 787	11 823

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30. KOCKÁZATKEZELÉS

30.1. Áttekintés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

30.2.Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

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

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

Felügyelőbizottság

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

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

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

Az Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, hitel- és partnerkockázat,- koncentrációs kockázat -, működési kockázatkezelés - kockázati politika / kockázati stratégia -, tőkegazdálkodás Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

Refinanszírozási Hitelezési Bizottság

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MBH és banki egyedi szinten gyakorolja.

A Módszertani Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési - és egy NPL bizottságtól elvárnak a Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Részletesen:

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

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

Belső ellenőrzés

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

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

Kockázatomérési és jelentési rendszer

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.3.Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

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

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

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

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

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

30.4.Hitelkockázat

30.4.1. Hitelminőség

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

Értékvesztés

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

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

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Stage 1:

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

Stage 2:

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

Stage 3:

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

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Writte off /Leírások

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

30.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Bank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető 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/adóslistára került-e, kötelezően workout státuszba került-e, a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy az ügylet átstrukturálásra került.

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

Várható élettartam-modell

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

kockázat alapján, arra a maximális szerződéses periódusra (beleértve az adós futamidő hosszabbítási opcióját is) számolja, amely ki van téve a hitelkockázatnak.

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó hitelek egyaránt tartalmazzak 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 kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scenárióként a Bank felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonomiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

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

Feltételezések és becslési technikák

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

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

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

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Hitelkockázati kitétség 2021. december 31

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3	0	0	0	3
<i>Befektetési besorolás</i>	3	0	0	0	3
Egyéb látra szóló betétek	226	0	0	0	226
<i>Befektetési besorolás</i>	226	0	0	0	226
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	26 232	0	0	0	26 232
<i>Befektetési besorolás</i>	26 232	0	0	0	26 232
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	250 535	0	0	0	250 535
<i>Befektetési besorolás</i>	250 535	0	0	0	250 535
Bankközi kitétség	342 718	0	0	0	342 718
<i>Befektetési besorolás</i>	342 718	0	0	0	342 718
Default besorolás	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	16 146	14 297	1 657	0	32 100
<i>Befektetési besorolás</i>	16 140	14 023	0	0	30 163
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 571	0	1 571
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6	274	86	0	366

(folytatás a következő oldalon)

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség 2020. december 31

2020. december 31. (Újra megállapított)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	872	0	0	0	872
<i>Befektetési besorolás</i>	872	0	0	0	872
Egyéb látra szóló betétek	627	0	0	0	627
<i>Befektetési besorolás</i>	627	0	0	0	627
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	34 929	0	0	0	34 929
<i>Befektetési besorolás</i>	34 929	0	0	0	34 929
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	229 366	0	0	0	229 366
<i>Befektetési besorolás</i>	229 366	0	0	0	229 366
Bankközi kitettség	294 640	0	0	0	294 640
<i>Befektetési besorolás</i>	294 640	0	0	0	294 640
Default besorolás	0	0	0	0	0
Nem-befektetési besorolás	0	0	0	0	0
Lakossági	28 275	7 424	1 889	0	37 588
Ebből: moratóriummal érintett lakossági hitelek bruttó	17 257	1 264	1 472	0	19 993
<i>Befektetési besorolás</i>	27 121	6 719	0	0	33 840
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 889	0	1 889
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	1 154	705	0	0	1 859

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. december 31.- folytatás (Újra megállapított)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					0
Vállalati	7	0	487	0	494
Ebből: moratóriummal érintett vállalati hitelek bruttó	0	0	114	0	114
<i>Befektetési besorolás</i>	7	0	0	0	7
<i>Default besorolás</i>	0	0	487	0	487
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	834	0	11	0	845
<i>Befektetési besorolás</i>	834	0	0	0	834
<i>Default besorolás</i>	0	0	11	0	11
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	589 551	7 424	2 387	0	599 362
Értékvesztés	113	444	370	0	927
Könyv szerinti érték összesen	589 438	6 976	2 017	0	598 436

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. December 31. (Korábban megjelenített)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	332	152	0	484
Csoportos	123	116	238	0	477
Összesen	123	448	390	0	961

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2021

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2021. január 1-én	113	444	370	0	927
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-11	30	0	0	19
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	59	0	58
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	36	0	29
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-36	0	-35
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-64	208	68	0	212
Módosítás miatti veszteség	0	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-3	-13	-115	0	-131
Értékvesztés 2021. december 31-én	37	662	381	0	1 080

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2021 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2021. január 1-én	113	444	370	0	927
Bankközi kihelyezések	8	0	0	0	8
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	5	0	0	0	5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Lakosság	-18	214	10	0	206
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-11	30	0	0	19
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	59	0	58
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	36	0	29
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-36	0	-35
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-4	205	67	0	268
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-2	-14	-115	0	-131

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2021 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalat	0	4	1	0	5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	4	1	0	5
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékpapírok	-66	0	0	0	-66
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-66	0	0	0	-66
Értékvesztés 2021. december 31-én	37	662	381	0	1 080

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla – 2020 Újra megállapított

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2020 Korábban megjelenített

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	73	56	0	129
Hitelkockázati kitettség összesen	73	56	0	129

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2020

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

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

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

Fizetési könnyítési programmal érintett hitelek jellemzői

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

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

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

30.4.4. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2021

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

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

30.4.4.1 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2021 (fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

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

A lenti táblázat ezen jogosultsági körhöz tartozó információkat tartalmazza:

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.4.4.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2021

382/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály szerint a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követő szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy a referencia-kamatláb mértéke, a rendelet hatálybalépését megelőző szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.

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

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon programmal érintett ügyletek esetében	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	5 465	5 159	10 624
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-4	-160	-164
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	5 461	4 999	10 460
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-51	-47	-98
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	5 410	5 222	10 632

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Kamatplafon programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

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

30.4.5. Átstrukturált hitelek

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

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

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

30.4.6. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingatlan fedezetek

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

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

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

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

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

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be:

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

30.5. Piaci kockázat

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.6.Kamatkockázat

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

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

	Kamat bevétel érzékenység 2021	Kamat bevétel érzékenység 2020	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31 +25 bp
HUF	-12	-1	-118	-295

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

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

30.6.1. Devizakockázat kezelése

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A bankcsoport egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

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

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

30.7.Likviditási és lejárat kockázatok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2021. december 31-én:

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

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

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

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
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
Eszközök összesen	46 928	565 213	612 141
Kötelezettségek			
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
Kötelezettségek összesen	3 525	541 932	545 457

30.8.Működési kockázat kezelése

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

30.9.Kockázati koncentráció kezelése

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

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

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

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

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

32.TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2021. December 31		2020. December 31	
	Fennálló egyenlegek a kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel *	Jelentős tranzakciók kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel **	Fennálló egyenlegek a kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel *	Jelentős tranzakciók kormányzattal kapcsolatos szervezetekkel **
Értékpapírok	254 131	0	259 769	0
Eszközök összesen	254 131	0	259 769	0
Bankközi felvételek	237 636	0	212 989	29 333
Kötelezettségek összesen	237 636	0	212 989	29 333
Kamatbevétel	3 708	0	1 950	0
Kamatráfordítás	-1 847	0	-840	0
Kifizetések összesen	1 861	0	1 110	0

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

** A jelentős ügyletek az IAS 24.26 alapján kerültek megállapításra

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

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

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

Kapcsolt fél	2021. december 31.				
	Közvet- len tulaj- don %	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Magyar Bankholding Zrt.	0%	753 672	10 052	743 620	-1 739
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	0%	1 507 980	1 469 024	38 956	7 285
Magyar TakarékJelzálog Bankholding Zrt.	0%	102 194	21	102 173	-184 127
TakarékJelzálogbank Zrt.	0%	3 228 322	3 127 033	101 289	-11 107
TakarékJelzálog Lízing Zrt.	0%	61 473	60 161	1 312	405
TakarékJelzálog Ingatlan Zrt.	0%	766	162	605	194
TakarékJelzálog Invest Befektetési és In- gatlankezelő Kft.	0%	2 765	11	2 755	-163
TIFOR TakarékJelzálog Ingatlanforgalmazó Zrt.	0%	6 352	232	6 119	193
TIHASZ TakarékJelzálog Ingatlanhasznosító Zrt.	0%	26 744	466	26 278	426
TakarékJelzálog Faktorház Zrt.	0%	11 342	10 624	718	77
TakarékJelzálog Központi Követelés Kezelő Zrt.	0%	3 849	443	3 406	1 366
TakarékJelzálogszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 710	7	1 703	-34
EQUILOR II. Magántőkealap	0%	6 993	3	6 990	-153
DBH Investment Zrt.	0%	514	257	257	38
TakarékJelzálog Zártkörű Befektetési Alap	0%	11 388	8	11 381	-1 038
TakarékJelzálog Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	12 476	1	12 475	100
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	0%	2 170	14	2 157	49
TakarékJelzálog Kockázati Tőkealap	0%	9 687	209	9 477	30
MPT Security Zrt.	0%	5 555	1 983	3 572	330

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33. NETTÓ NYERESÉG

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2020. január 1. – 2020. december 31. (Újra megállapított)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/köte- lezettségek	Kötelezően az ered- ményel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Az eredménnyel szem- ben valós értéken érté- kelt, pénzügyi eszkö- zök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövede- lemmel szemben valós értéken értékelt pénz- ügyi eszközök/kötele- zettségek	Amortizált bekerülési ér- téken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettsé- gek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlátkockázatok	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instru- mentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	224	207	0	504	9 826	685	3	0	11 449
Kamatráfordítás	-222	0	-271	0	-7 413	-318	-13	0	-8 237
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	2	207	-271	504	2 413	367	-10	0	3 212
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	0	689	0	689
Díj- és jutalékráfordítás	0	-69	0	0	0	0	-521	0	-590
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	-69	0	0	0	0	168	0	99
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi esz- közök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	611	-119	0	0	0	492
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezett- ségekéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	672	0	0	0	0	0	0	0	672
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	35	0	0	0	0	0	0	35
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0	290	0	0	0	0	0	290
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) vesztesé- gek, nettó	0	0	0	0	0	-878	0	0	-878
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	0	157	157
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	0	530	530
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	0	-16	-16
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	674	173	19	1 115	2 294	-511	158	671	4 594

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33.1. Saját tőke megfeleltetési tábla

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

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

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

2021. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	27 623	0	0	-207	2 745	68 936
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	233	-233	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	-	1 439	-1 439	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	1 439	26 210	-233	207	-207	2 745	68 936

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

34. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Aukciók

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

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

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

Európai zöld védjegy

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

Magyar Bankholding Zrt. kötvénykibocsátás

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Orosz Ukrán háború

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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