

Takarékbank Zrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások és független
könyvvizsgálói jelentés*

2019. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Takarékbank Zrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Bank”) 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen 2.167.752 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi egyéb átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi veszteség 9.849 M Ft –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

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

A vélemény alapja

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

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

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 3.36. pontjában található (Beolvadások miatti összehasonlító adatok) megjegyzésre, amely szerint a tárgyidőszak tartalmazza a 2019. április 30-án beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékszövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet, Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat

Takarék Szövetkezet, Pátia Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.) pénzügyi adatait is. A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásának bázis időszaki számai csak a Mohácsi TakaréK Bank Zrt. adatait tartalmazzák. Az összehasonlítást elősegítendően bemutatásra kerültek a beolvadó entitások összesített auditált pénzügyi adatai 2018. december 31-re a Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz 34-es (Összehasonlító adatok) pontjában. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a tekintetében.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
<i>Portfólió alapon értékvesztett hitelkövetelések várható hitelezési veszteségének számítása</i>	
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatások 18. megjegyzésében)</p> <p>A Bank 2019. december 31-én összesen nettó 1.416.016 M Ft értékű amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelést mutatott ki (bruttó érték 1.457.030 M Ft), amellyel szemben 41.014 M Ft értékvesztés került elszámolásra.</p> <p>A várható hitelezési veszteség meghatározása a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - IFRS9 hitelkockázati besorolás (staging), - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelek bedőléskori veszteségének, valamint - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <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.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2019. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

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

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2019. április 29-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Bank könyvvizsgálójának és megbízásunk 3 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 2020. május 8-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2020. május 8.



.....
Molnár Gábor

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

Takarékbank Zártkörű Részvénytársaság

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

2019. december 31.

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

<i>Tartalom</i>	<i>Oldal</i>
Egyedi Átfogó Eredménykimutatás.....	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredménykimutatás.....	5
Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	6-7
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8-9
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz	11-115

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar 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

Hetzmann Béla

Az Igazgatóság tagjai

Egerszegi Ádám

Szabó Levente László

dr. Tófeji Edina

Bogdán János Zoltán

Schamschula György

Váradi Zoltán

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

Aho Györgyi, PM-regisztrációs száma: 201647

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Gábor

A Bank anyavállalata az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. készít konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében.

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

A Bank székhelye, központi iroda

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Kamatbevétel	4	16 346	1 593
Kamatráfordítás	4	-1 532	-151
Nettó kamatjövedelem		14 814	1 442
Díj- és jutalékbevétel	5	17 613	828
Díj- és jutalék ráfordítás	5	-5 854	-245
Díjak és jutalékok eredménye		11 759	583
Deviza műveletek eredménye	6, 25	676	39
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	7	-1 528	35
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	8	398	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		125	-26
Fedezeti elszámolásokból eredő (-) veszteség nettó		-391	0
Nettó üzleti (trading) eredmény		-720	48
Nettó egyéb működési bevétel	9	987	34
Nettó egyéb működési ráfordítás	9, 25	-497	-6
Nettó működési nyereség		26 343	2 101
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	25	-1 300	-44
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-4 221	-50
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		355	-2
Működési költségek	10, 11	-31 094	-1 626
Módosítás miatti (-) veszteség, nettó		-80	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	19	-26	0
Adózás előtti (-)veszteség / nyereség		-10 023	379
Jövedelemadó	12	-174	-75
Tárgyévi (-)veszteség / nyereség		-9 849	304

*Az egyedi átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazzák. A tárgyidőszak tartalmazza a 2019. április. 30-án beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019. október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlítható adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Tárgyévi (-)veszteség / nyereség		-9 849	304
Egyéb átfogó eredmény	13	-816	-42
Eredménybe nem átsorolható tételek:		-359	64
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		-285	70
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	-74	-6
Eredménybe átsorolható tételek		-457	-106
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-457	-119
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	13	0	13
Teljes tárgyévi átfogó (veszteség)/nyereség		-10 665	262

*Az egyedi egyéb átfogó eredménykimutatás bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazzák. A tárgyidőszak tartalmazza a 2019.április.30-án beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019.október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) időszaki egyedi egyéb átfogó eredményét is (beolvadástól 2019. december 31-ig). Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31.*

	Meg- jegyzés	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14	105 265	9 453	950
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15	13	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16	3 064	667	911
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	71 396	2 890	8 327
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	18	1 927 012	39 931	27 452
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	29	163	0	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	19	32 173	0	0
Tárgyi eszközök	20, 22	14 699	556	557
Immateriális javak	21	6 677	65	70
Adókövetelések	12	2 227	0	8
Egyéb eszközök	23	5 063	10 267	380
Eszközök összesen		2 167 752	63 829	38 655

*Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2018.január1-i és 2018. december 31-es oszlopai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazzák.

A tárgyidőszak tartalmazza a 2019.04.30-án beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019.október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) pénzügyi adatait is. Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2019. december 31.*

	Meg- jegyzés	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	15	13	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	2 010 329	58 488	34 442
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	29	1 495	0	0
Céltartalékok	25	7 504	74	30
Adókötelezettség	12	0	52	1
Egyéb kötelezettségek	26	24 951	1 545	774
Kötelezettségek összesen		2 044 292	60 159	35 247
Saját tőke				
Jegyzett tőke	27	100 260	2 092	2 092
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	27	21 647	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	458	16	58
Eredménytartalék	27	9 885	641	651
Egyéb tartalék	27	1 059	617	607
Saját részvények (-)		0	0	0
Az üzleti év (-) vesztesége vagy nyeresége	27	-9 849	304	0
Saját tőke összesen		123 460	3 670	3 408
Kötelezettségek és saját tőke összesen		2 167 752	63 829	38 655

* Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2018.január1-i és 2018. december 31-es oszlopai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazzák.

A tárgyidőszak tartalmazza a 2019.04.30-án beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019.október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátia Takarékszövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) pénzügyi adatait is. Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

Budapest, 2020. május 8.


Marty Antal
 Vezérigazgató-helyettes


Darzsacz Péter
 Ügyvezető igazgató

Takarékbank Zártkörűen Működő
 Részvénytársaság
 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.

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		-9 849	304
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		1 840	48
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés		-3 380	283
Egyéb céltartalék képzés/ (-) visszaírás		2 643	0
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség/ veszteség		5	1
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		-34	0
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása		-953	0
Kötelezően az eredménnyel szemben való- san értékelt eszköz valós érték változása		125	26
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		-9 853	662
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kötelezően az eredménnyel szemben való- san értékelt eszköz állományának változása		-303	218
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		-728 049	-12 718
Egyéb eszközök állomány változása		12 217	-9 879
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		328 481	12 678
Egyéb kötelezettségek		8 572	706
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-388 935	-8 332

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

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

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

	Meg- jegyzés	2019. január 1. – 2019. december 31.	2018. január 1. – 2018. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele		1 854	-38
Tárgyi eszköz és immateriális jószág vásárlása		-14 672	-6
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-12 818	-44
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-706	-2
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés		27 362	11 370
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítése		0	5 511
Tőkeemelés		39 908	0
Leányvállalatok, közös és társult vállalatok részesedés szerzése		-1 279	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		65 286	16 879
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		-336 467	8 503
Beolvadás miatti pénzeszköz változás		432 279	0
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		9 453	950
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		105 265	9 453
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Készpénz		24 853	495
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	0
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		80 412	8 958
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		105 265	9 453
Kiegészítő információk			
<i>Kapott kamatok</i>		16 346	1 593
<i>Fizetett kamatok</i>		-1 532	-151

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

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

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2019. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2018. január 1. – nyitó	2 092	0	58	651	607	3 408
Üzleti év nyeresége	0	0	0	304	0	304
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény	0	0	-42	0	0	-42
Általános tartalék képzés	0	0	0	-10	10	0
2018. december 31. – záró	2 092	0	16	945	617	3 670
2019. január 1. – nyitó	2 092	0	16	945	617	3 670
Üzleti év vesztesége	0	0	0	-9 849	0	-9 849
Tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	-816	0	0	-816
Általános tartalék feloldás	0	0	0	617	-617	0
Valósan értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő részesedés kivezetése	0	0	-1 416	1 416	0	0
Beolvadás	58 260	21 647	2 674	6 907	1 059	90 547
Tőkeemelés	39 908	0	0	0	0	39 908
2019. december 31. – záró	100 260	21 647	458	36	1 059	123 460

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

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

1. BANK BEMUTATÁSA

A Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank, Takarékbank, Társaság) 2019. december 31-i egyedi beszámolóját a Bank 2020. május 8-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: Takarékbank Zrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe: www.takarek.hu
Levelezési cím: Budapest, Pf.:1942
Telefonszám: 06-1-311-3110
Cégjegyzékszám: 01-10-140275
Adószám: 14479917-4-44
KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-01
Alakulás éve: 2008

Felügyelőbizottság elnöke: Hetzmann Béla
Igazgatóság elnöke: Vida József

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

A menedzsment tagjai: Vida József, vezérigazgató
Egerszegi Ádám, vezérigazgató-helyettes
Szabó Levente László, vezérigazgató-helyettes
Magapatona Péter, vezérigazgató-helyettes
Martzy Antal, vezérigazgató-helyettes
Mészáros Attila, vezérigazgató-helyettes

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 2019. év elején 16 magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése volt, majd a 2019. április 30. és 2019. október 31. napjával végrehajtott egyesülések folytán a szövetkezeti hitelintézetek száma két bankra csökkent, míg az év közben bekövetkezett jogszabály változás folytán bővültek, és létrejött a Takarékbank Zrt. kis tulajdonosait összefogó Takaréék Egyesült Szövetkezet.

2019. október 31-én az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a Takaréék Kereskedelmi Bank országos egyesülése nyomán. A fúziók révén az országos Takarékbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókjával és 15 Takaréék mobil bankfiókjával a legnagyobb, országos fiókhálózatot üzemelteti.

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem öt éves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből mára egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takaréék Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takaréék Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Takarék Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét-hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

A Takarékbank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció univerzális kereskedelmi bankjaként a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján az alábbi tevékenységeket végzi:

TEAOR'08 szerinti tevékenységek:

- egyéb monetáris közvetítés,
- egyéb információ-technológiai szolgáltatás,
- pénzügyi lízing,
- egyéb hitelnyújtás,
- máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés,
- értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
- biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység,
- biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége,
- saját tulajdonú ingatlan adásvétele,
- saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése,
- számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás.

A Takarékbank Zrt. a következő Hpt. és Bszt. szerinti tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- elektronikus pénz kibocsátása,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése, ennek keretében jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás, hitelreferencia szolgáltatás,
- követelésvásárlási tevékenység,
- pénzváltási tevékenység,
- saját számlás kereskedés a Bszt. 6. §-a szerinti pénzügyi eszközök tekintetében,
- befektetési tanácsadás a Bszt. 6. § a) pont szerinti pénzügyi eszközökön belül kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott állampapírra vonatkozóan kötött azonnali ügyletekre.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékbank Zrt. bejelentés alapján a következő tevékenységeket végzi:

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

Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

- Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység”.

2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

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

2.2. Az IFRS első alkalmazása

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

2.3. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

2.4. Az értékelés alapja

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

2.5. A számviteli alapelvek változásai

2.5.1. Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **IFRS 16 “Lízingek” standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság”** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** - Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 “Munkavállalói juttatások” standard módosításai** – Programmódosítás, -megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai - “IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)”** – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2.5.2. Az IFRS 16 standard hatása

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kísértékű. Ugyanakkor a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

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

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

3.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírok tartásának üzleti célja nem a szerződéses cash flow-k beszédése vagy a szerződéses cash flow-k beszédése és az értékpapír eladása.

A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapírokat a pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Nettó üzleti (trading) eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamat- és osztalék bevétele vagy ráfordítása is ezen a soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre. Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

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

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

3.4. Derivatívák (származékos ügyletek)

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

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

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

3.5. Fedezeti ügyletek (IAS 39 szerint)

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A szerződés életbe lépésekor a Bank dokumentálja a fedezeti ügylet és a fedezett instrumentum közötti kapcsolatot, amely dokumentum tartalmazza a kockázat jellegét, a kockázatkezelési célokat és stratégiákat. A fedezeti dokumentációban rögzítésre kerül a fedezeti hatékonyság mérésének módszere.

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület negyedévente értékeli.

A fedezeti ügyletek akkor tekinthetők hatékonyak, ha a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan a valós érték, vagy cash flow változásokat ellentételező hatások eredménye 80-125 %-os tartományon belülre esik, abban az időszakban, amelyre a fedezetet megjelölték.

A fedezeti ügyletek elszámolásához az ügyleteket két kategóriába sorolhatja a Bank:

- a) piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletek (fair value hedges), melyek adott eszköz vagy kötelezettség piaci értékében bekövetkező változások fedezésére szolgálnak és
- b) cash flow fedezeti ügyletek (cash flow hedges), melyek adott eszközhöz, kötelezettséghez vagy jövőbeni tranzakcióhoz kapcsolódó pénzmozgásban bekövetkező változások fedezésére szolgálnak.

A bank működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat bizonyítottan hatékony, a valós érték fedezeti ügyletek valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konszolidált átfogó eredményben kerül kimutatásra.

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő pénzforgalmi fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelemen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelemen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, amelyikben a fedezeti ügylet hat az eredményre, vagy a vonatkozó eszköz vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

A fedezeti elszámolás megszűnik amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy megszűnik a fedezeti kapcsolat. Ezekben az esetekben az adott időpontig felhalmozott és az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott eredmény, mindaddig az egyéb átfogó jövedelem része marad, amíg a várt jövőbeli tranzakció meg nem történik. Ha a fedezeti ügylet megvalósulásának valószínűsége megszűnik, akkor az egyéb átfogó jövedelem részeként felhalmozott eredmény átvezetésre kerül az adott időszak eredményébe.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A fedezeti ügyletek fedezeti instrumentumai (swapok) kapcsán elszámolt eredményt a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

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

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

3.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

3.7. 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.

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 tőkekövetelésként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

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

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

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 hitel kondíciós megállapodások megkötésével kerülhet sor. A Banknál az átstrukturált hitelek tekintetében nem volt jelentős eredményhatás.

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
3.10. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Lízingek

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

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

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

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

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

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

A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

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

A Bank nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel. A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrézséhez kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban. A Bank, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízingszerződésekkel rendelkezik.

A Bank, mint lízingbeadó

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

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

3.12. 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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3.15. 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A szövetkezeti részjegyeket a Bank akkor sorolja a kötelezettségek közé, ha a tulajdonos jelezte, hogy vissza szeretné váltani azokat, illetve ha több különböző jogot és kötelezettséget megtestesítő részjegy van, akkor csak a legalárendeltebb részjegy minősül tőkeelemnek, a többi tőkeelemet kötelezettségként kell kimutatni.

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

3.18. Valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

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

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

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

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

3.19. 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank.

3.20. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.20.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

3.20.2. 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 megszűnéséeként 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.

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

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

3.21. Céltartalék

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelme 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.

3.22. Munkavállalói juttatások

3.22.1. 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.

3.22.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

3.23. Visszavásárolt saját részvény

Amennyiben a Bank visszavásárolja saját részvényeit, akkor ezen részvényeket elkülönítetten kell bemutatni a saját tőkében a Saját részvények soron, negatív előjellel. A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a visszavásárlásra vonatkozó, legfelsőbb szerv által meghozott döntés időpontjában jeleníti meg azok névértékén a Saját részvények soron. A visszavásárlási ár, valamint névérték közötti különbség 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.

3.24. 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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

3.25. Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

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

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

3.26. Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

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

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.

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

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

3.28. 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, amennyiben a gazdasági események azonosak, vagy hasonló jellegűek, és a belőlük származó nyereségek, veszteségek nem lényegesek, vagy azok elkülönítése nem lényeges, mert a gazdasági tartalmat a nettósítás jobban írja le.

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

3.31. 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.

2018 és 2019. 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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi főbb területeken alkalmazta a becslést.

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (26. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

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

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

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

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

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

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

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

2019. évben nem történt olyan jogszabály változás, amely a Bank tevékenységére hatást gyakorolt volna.

A Magyar Nemzeti Bank 20/2015. (VI.29.) számú rendeletében a hitelintézetek jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának szintjét a 2019. szeptember 30-ig meghatározott 0,20-as minimum szintről 0,25-ös szintre emelte, amelynek folytán a Bank refinanszírozási állománya növekedett.

3.35. Becslésekben bekövetkezett változás

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

3.36. Beolvadások miatti összehasonlító adatok

A Bank egyedi pénzügyi kimutatásainak bázis időszaki számai kizárólag a Mohácsi Takarékbank Zrt. pénzügyi adatait tartalmazzák.

A tárgyidőszak tartalmazza a 2019.április.30-án beolvadó entitások (Pannon Takarékbank, B3 Takarékszövetkezet), valamint a 2019.október 31-én beolvadó entitások (3A Takarékszövetkezet, Békés Takarékbank Szövetkezet, CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, Dél TAKARÉK Szövetkezet Fókusz Takarékszövetkezet, Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, M7 TAKARÉK Szövetkezet, Nyugat Takarékbank Szövetkezet, Pátria Takarékbank Szövetkezet, TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt.) pénzügyi adatait is.

Az összehasonlító adatokat lásd a 34. Megjegyzésben.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	18	31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	274	115
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15 983	983
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	55	464
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	10	0
Összesen	16 346	1 593

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1	5
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 321	146
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	177	0
Egyéb kötelezettségek	33	0
Összesen	1 532	151

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Díj- és jutalékbevétel		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek	10 637	566
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevétel	2 274	94
Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek	1 060	99
Ügynöki díj	3 507	59
Egyéb	135	10
Összesen	17 613	828

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Díj- és jutalékráfordingás		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	1 052	107
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevétel	1 687	107
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	861	24
Ügynöki díj	2 248	0
Egyéb	6	7
Összesen	5 854	245

6. DEVIZAMŰVELETEK EREDMÉNYE

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	568	38
Devizaműveletek nem realizált eredménye	108	1
Devizaműveletek eredménye	676	39

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó	29	43
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó*	-1 557	-8
Összesen	-1 528	35

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

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
IRS ügyletek*	395	0
Egyéb	3	0
Összesen	398	0

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

9. NETTÓ EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési bevétel		
Megszűnt részesedések eredménye	2	0
Készlet és tárgyi eszköz értékesítés eredménye	53	0
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	37	1
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások*	585	4
Véglegesen kapott pénzeszköz	3	11
Káreseménnyel kapcsolatos megtérülések	8	2
Előző éveket érintő bevétel	18	16
Egyéb	281	0
Összesen	987	34

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Nettó egyéb működési ráfordítás		
Céltartalék várható jövőbeni kötelezettségre	414	0
Véglegesen átadott pénzeszköz	18	3
Kártérítés	0	3
Egyéb	65	0
Összesen	497	6

10. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Bérjellegű költségek	11 296	607
Bérelti díjak	43	1
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	1 187	28
Immateriális javak értékcsökkenése	653	20
Általános és adminisztratív költségek	2 315	89
Reklám, propaganda, hirdetés	281	22
Szakértői díjak	4 527	46
Informatikai költségek	3 756	307
Pénzügyi szervezetek különadója	38	26
Egyéb fizetendő adók és járulékok	6 185	384
Biztosítási díjak	48	3
Felügyeleti, hatósági díjak	659	92
Egyebek	106	1
Összesen	31 094	1 626

11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2019. január 1.- 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Bérbérlés	9 179	459
Bérbérlések	1 842	112
Egyéb személyi kifizetések	275	36
Összesen	11 296	607

Bérbérlést a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 5 657 fő volt a tárgyév végén, az átlagos 2019-es éves teljes munkaidő átszámított létszám 1 612 (2018-ban 87 fő volt az évvégén).

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

12. JÖVEDELEMADÓ

	2019. december 31.	2018. december 31.
Tárgyidőszaki adófizetési kötelezettség	0	-10
Társasági adó	0	0
Halasztott adóbevétel/(adóráfordítás)	174	-65
Összesen	174	-75

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

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

	2019. december 31.	2018. december 31.
<i>Adózás előtti eredmény:</i>	<i>-10 023</i>	<i>379</i>
Számított nyereségadó (9%)	902	-34
Adóalap módosító tételek	75	-41
IFRS áttérési adó rendezése	99	0
Elhatárolt veszteség el nem számolása	-902	0
Összesen	174	-75

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Halasztott adó pozíció

2019. december 31.	Halasztott adó-követelés	Halasztott adó-kötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredményki-mutatás hatás	Beolvadások miatti hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	1 964	0	1 964	75	1 889	0
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	218	0	218	-92	350	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	0	0	191	-180	0
Nettó halasztott adó pozíció	2 182	0	2 182	174	2 059	0

2018. december 31.	Halasztott adókövetelés	Halasztott adókötelezettség	Nettó halasztott adó pozíció	Eredménykimutató hatás	Tartalékok halasztott adó pozíciója
Társasági adóalap módosító tételek	0	1	-1	-14	0
IFRS áttérési adó társasági adóhatás	0	40	-40	-40	0
IFRS áttérési adó iparüzési adóhatás	0	11	-11	-11	0
Nettó halasztott adó pozíció	0	52	-52	-65	0

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

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

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

13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2019. december 31.	2018. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	-359	64
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	-285	70
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-74	-6
Eredménybe átsorolható tételek	-457	-106
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-457	-119
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	13
Teljes átfogó jövedelem	-816	-42

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

A pénzeszközök legnagyobb részét az MTB-nél vezetett pénzforgalmi és lekötött számlák állománya teszi ki, a fennmaradó részt a más bankoknál vezetett nostro számlák, a készpénzállomány illetve a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla állománya teszi ki. .

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Készpénz	24 853	495	262
Egyéb látra szóló betétek	80 412	8 958	688
Összesen	105 265	9 453	950

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január1.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök			
IRS ügyletek	13	0	0
Összesen	13	0	0

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január1.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek			
IRS ügyletek	13	0	0
Összesen	13	0	0

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	385	0	0
Hitelek	2 679	667	911
Összesen	3 064	667	911

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

17. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	732	275	201
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	70 664	2 615	8 126
<i>ebből: OBA kötvény</i>	0	2 615	0
<i>ebből: Államkötvények</i>	38 792	0	7 259
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	17 312	0	867
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	14 560	0	0
Összesen	71 396	2 890	8 327

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

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	85
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	636
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete	10
SWIFT	1
Soltvadkert és Vidéke Tksz. "fa"	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	0
ORIENT ZRT. "fa"	0
Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
Összesen	732

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A beszámolási időszak során a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetései közül a TakarékJelzálogbank Nyrt. részesedését vezette ki. A részesedés elidegenítése a stratégiai terveknek megfelelően történt, elidegenítése valós értéken történt, így eredményhatással nem járt.

Részesedés megnevezése	Részesedés valós értéke a kivételkor
TakarékJelzálogbank Nyrt.	5 783
Összesen	5 783

18. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január1.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 624	0	0
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	1 457 030	36 431	19 559
<i>ebből: Bankközi</i>	0	0	0
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	506 279	7 461	6 542
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	861 692	16 396	13 006
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	89 059	12 574	11
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-41 014	-1 577	-1 829
Bankközi betétek, hitelek bruttó	468 531	4 909	9,724
Bankközi betétek, hitelek értékvesztése	-3	-1	-2
Előlegek	22 341	183	0
Előlegek értékvesztése	-497	-14	0
Összesen	1 927 012	39 931	27 452

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	0	9 544	640	10 184
Csoportos	13 494	1 463	16 403	-11	31 349
Összesen	13 494	1 463	25 947	629	41 533

A fenti táblázat tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok értékvesztését (3 millió Ft) és egyéb látra szóló betétek értékvesztését (16 millió Ft) is.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	0	716	0	716
Csoportos	362	156	358	0	876
Összesen	362	156	1 074	0	1 592

19. LEÁNYVÁLLALATOKBA ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBA TÖRTÉNT BEFEKTETÉSEK

Bekerülési érték	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Nyitó egyenleg	0	0	0
Leányvállalati részesedések növekedése beolvadásból	3 572	0	0
Leányvállalati részesedések növekedése	28 340	0	0
Társult vállalati részesedések növekedése beolvadásból	545	0	0
Záró egyenleg	32 457	0	0

A leányvállalatokba és a társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztésének állományváltozása az alábbiak szerint alakult.

Értékvesztés	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Január 1-i egyenleg	0	0	0
Beolvadás miatti értékvesztés növekedés	258	0	0
Értékvesztés képzés	26	0	0
Értékvesztés visszaírás	0	0	0
Értékvesztés felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	284	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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2019.december 31-én.

	Bekerülési érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Részesedés %
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100,00 %
B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft. „v.a.”	1 264	0	1 264	100,00 %
Bács-Metak Kft. „v.a.”	3	-3	0	91,20 %
F House Kft.	10	-10	0	100,00 %
Fókusz-Sales Kft. „v.a.”	37	-37	0	100,00 %
Fontana Gold Kft.	20	0	20	100,00 %
Goldmetál-97 Kft. „v.a.”	1	0	1	100,00 %
Hajdú Rent Kft. „v.a.”	626	-4	622	100,00 %
Kátak Invest Kft. „v.a.”	101	0	101	99,90 %
Komtak Kft. „v.a.”	650	0	650	100,00 %
M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft. „v.a.”	63	0	63	100,00 %
MOVI-CO Kft. „v.a.”	123	0	123	100,00 %
Pantak Kft. „v.a.”	165	-27	138	100,00 %
Sajóvölgye Back Office Kft. „v.a.”	150	-30	120	100,00 %
Szetak-Szolg. Kft.	100	0	100	99,80 %
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	106	-33	73	100,00 %
Takszöv Kft.	49	-1	48	100,00 %
TIFOR Takarékszövetkezeti Ingatlanforgalmazó Zrt.	5 014	0	5 014	81,48 %
TIHASZ Takarékszövetkezeti Ingatlanhasznosító Zrt.	23 326	0	23 326	97,35 %
Leányvállalatok összesen	31 912	-145	31 767	-
Euro Eco Zrt.	13	-13	0	22,47 %
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	-40	0	49,00 %
Journey Invest Kft.	80	-60	20	48,00 %
DIÓFA TM-1	350	0	350	23,99 %
iSafe Informatikai Zrt.	62	-26	36	25,00 %
Társult vállalatok összesen	545	-139	406	-
Összesen	32 457	-284	32 173	-

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2019-es gazdasági évben nem volt.

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

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

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2019. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	713	462	0	1 175
Növekedés beolvadókából	28 693	2 209	0	30 902
Növekedés	222	173	721	1 116
Csökkenés*	-26 754	-167	0	-26 921
Záró egyenleg	2 874	2 677	721	6 272
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	186	423	0	609
Éves értékcsökkenés	193	238	0	431
Csökkenés*	-336	-58	0	-394
Záró egyenleg	43	603	0	646
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	20	0	0	20
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	20	0	0	20
Nettó érték	2 811	2 074	721	5 606

*A Bank az egyesülést követően a közgyűlésének határozata alapján a jogutód két leányvállalatában apportálás útján történő tőkeemelést hajtott végre. Az apportálás során a Bank könyveiből származó 1 236 darab ingatlan és a hozzá szorosan kapcsolódó eszközök 26,9 milliárd forint értékben kerültek apportálásra.

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

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

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK (FOLYTATÁS)

2018. december 31.	Ingtatlanok, Ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	713	459	1 172
Növekedés	0	21	21
Csökkenés	0	-18	-18
Záró egyenleg	713	462	1 175
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	172	428	600
Éves értékcsökkenés	14	12	26
Csökkenés	0	-17	-17
Záró egyenleg	186	423	609
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	23	0	23
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	-3	0	-3
Záró egyenleg	20	0	20
Nettó érték	507	39	546

A táblázatok a Bank tárgyi eszközeit tartalmazzák a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket is, melyek nettó könyv szerinti értéke 9 093 millió forint 2019. december 31-én és 10 millió forint 2018. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 22. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Banknál 2019 évben nulla forint értékvesztés elszámolásra került sor, míg 2018 évben a tárgyi eszközök után 3 millió forint értékvesztés visszaírásra került sor.

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

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

21. IMMATERIÁLIS JAVAK

2019. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	146	0	146
Növekedés beolvadókából	5 873	0	5 873
Növekedés	124	1 275	1 399
Csökkenés	-7	0	-7
Záró egyenleg	6 136	1 275	7 411
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	81	0	81
Éves értékcsökkenés	454	199	653
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	535	199	734
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	5 601	1 076	6 677

A Bank az immateriális javak között vásárolt szoftvereket, licenzeket, védjegyeket, telefonvonalakat, ISDN csatlakozási díjakat, valamint közműfejlesztési hozzájárulásokat tart nyilván. Az MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz 2019. május 1-én az átadás során került felvételre.

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

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

21. IMMATERIÁLIS JAVAK (FOLYTATÁS)

2018. december 31.	Immateriális javak	Összesen
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	132	132
Növekedés	15	15
Csökkenés	-1	-1
Záró egyenleg	146	146
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	62	62
Éves értékcsökkenés	20	20
Csökkenés	-1	-1
Záró egyenleg	81	81
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	0	0
Növekedés	0	0
Felhasználás	0	0
Záró egyenleg	0	0
Nettó érték	65	65

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Banknál, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékénél, így 2019 és 2018 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

22. IFRS 16 LÍZING

Használatijog eszközök

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	5 606	546	549
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	9 093	10	8
Összes ingatlan, gép, és berendezés	14 699	556	557

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Rövid lejáratú	2 204	2	2
Hosszú lejáratú	7 046	8	6
Lízingkötelezettségek összesen	9 250	10	8

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
1 éven belül	2 345	2	2
1-5 év között	6 544	9	7
5 éven túl	841	0	0
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	9 730	11	9

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2018. január 1.	0	8	8
Növekedések	0	4	4
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	0	-2	-2
Csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2018. december 31.	0	10	10
Növekedések	8 542	1 335	9 877
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-669	-87	-756
Csökkenések	-17	-21	-38
Egyenleg 2019. december 31.	7 856	1 237	9 093

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2019. január 1. - 2019. december 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-706	-2

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. december 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-34	0
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	0	0
Használatijog-eszközök allízingjéből származó bevételek	0	0
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	-34	0

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2019. január 1. - 2019. december 31.	2018. január 1. - 2018. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-34	0
Lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések	-706	-2

23. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Aktív időbeli elhatárolások	1 208	6	5
Visszaigényelhető adók	114	0	9
Hitelezési tevékenységhez kapcsolódó állami támogatások elszámolása	0	0	85
Értékesítésre szánt, követelés fejében átvett ingatlanok	353	40	60
EIR tanácsadó szolgáltatásból eredő követelés	0	0	28
Hitelintézettel szembeni egyéb követelés*	0	10 123	0
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	2 887	96	138
Egyebek	501	2	55
Összesen	5 063	10 267	380

*A 2018. december 31-i érték a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet állományát ruházásához kapcsolódik. A hitel és betét állomány átadásra került 2018. decemberében, az ezzel összefüggő vételár elszámolására azonban csak 2019. januárjában került sor.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

24. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYIKÖTELEZETTSÉGEK

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Betétek	1 787 772	42 627	30 020
Felvett hitelek	205 566	15 783	4 414
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	16 991	78	8
Összesen	2 010 329	58 488	34 442

25. CÉLTARTALÉKOK

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

2019	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2019.01.01.	74	0	0	0	74
Beolvadók miatti növekedés	2 630	569	2 253	258	5 710
Időszaki képzés	1 041	183	2 515	51	3 790
Időszak alatti kivétel / felhasználás	-1 721	-48	-262	-39	-2 070
Záró céltartalék 2019.12.31.	2 024	704	4 506	270	7 504

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

A 2019.évi céltartalékképzés és ráfordítás nettó egyenlege – 1 720 millió forint – ebből 1 300 millió forint az eredménykimutatásban a céltartalékképzés soron került kimutatásra, míg 414 millió forint az egyéb működési ráfordítások között került megjelenítésre. A devizában denominált mérleg alatti kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan a kockázatvállalások devizanemében elszámolt céltartalékok éves átértékelési különbözete 6 millió forint, amely az eredménykimutatásban a devizaműveletek eredményében jelenik meg.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2018.01.01.	30	0	0	0	30
Időszaki képzés	44	0	0	0	44
Időszak alatti kivetés / felhasználás	0	0	0	0	0
Záró céltartalék 2018.12.31.	74	0	0	0	74

26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Fizetendő adók	3 656	89	58
Szállítók	18	0	0
Passzív elhatárolások	17 362	322	244
Esedékesség előtti hiteltörlesztések	0	3	0
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része	3 547	1 128	358
Egyebek	368	3	114
Összesen	24 951	1 545	774

27. SAJÁT TŐKE

27.1. Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza.

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2019.12.31.	2018.12.31.	2019.12.31.	2018.12.31.	2019.12.31.	2018.12.31.
Törzsrészvény	9 826	20 916	10 000 000	100 000	98 260	2 092
Elsőbbségi részvény	200 000	0	10 000	0	2 000	0
Összesen	209 826	20 916	-	-	100 260	2 092

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Tulajdonosi szektor	2019. december 31.			2018. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1	73 570	73.38%	1	2 092	100.00%
Magyar Posta Zrt.	1	17 710	17.67%	0	0	0%
Egyéb jogi személy	23	5 010	5.00%	0	0	0%
Természetes személy	268	3 950	3.94%	0	0	0%
Egyéb szervezet	1	20	0.02%	0	0	0%
Összesen	294	100 260	100.00%	1	2 092	100.00%

A 294 tag közül kettő tagnak haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot. Az 5% feletti tulajdonosok neve, székhelye és szavazati aránya 2019. december 31-én:

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzsrészvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték	Tulajdoni hányad %
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	200 000	7,157	207,156	73,570	73.38%
Magyar Posta Zrt.	Budapest	0	1,771	1,771	17,710	17.67%

A Takarékbank Zrt.-ben 2 tag rendelkezik 10% feletti tulajdoni hányaddal, részvényeik darabszáma: 208 928 db, tulajdoni hányaduk összesen: 91,05%. Ezen kívül 5 % feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

27.2. Egyéb tartalék

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Általános tartalék	0	617	607
Egyéb tőketartalék	1 059	0	0
Záró állomány	1 059	617	607

27.2.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2019. december 31-én teljes egészében felhasználásra került. (2018. december 31-én 617 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
27.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem

	2019. január 1 – 2019. december 31.	2018. január 1 – 2018. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	16	58
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-816	-42
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	-359	64
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	-285	70
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-74	-6
Eredménybe átsorolható tételek:	-457	-106
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-457	-119
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	13
Valószínűsített tulajdonviszonyt megtestesítő részesedés kivezetése	-1 416	0
Beolvadás miatti változás	2 674	0
Záró egyenleg időszak végén	458	16

28. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Garanciavállalás	7 209	452	112
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	326 845	3,954	2 531
Adott óvadék	7 181	1 599	1 939
Peres ügyek miatti kötelezettségek	778	10	0
Egyéb banküzemi kötelezettségvállalások	125	0	0
Javadalmazás miatti függő kötelezettségek	95	0	0
FX spot jövőbeni kötelezettség	705	0	0
FX forward jövőbeni kötelezettség	301	0	0
Összesen	343 239	6 015	4 582

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

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

29. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

29.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

2019. december 31.		2018. december 31.		2018. január 1.	
Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
1 927 012	1 895 253	39 931	39 262	27 452	27 452

29.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

29.3. Derivatív ügyletek valós értéke

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

	Valós érték		Nominális érték	
	2019. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.	2018. december 31.
IRS	13	0	1 082	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	13	0	1 082	0
Fedezeti derivatívák	163	0	25 268	0
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	176	0	26 350	0

	Valós érték		Nominális érték	
	2019. december 31.	2018. december 31.	2019. december 31.	2018. december 31.
IRS	13	0	1 082	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	13	0	1 082	0
Fedezeti derivatívák	1 495	0	47 770	0
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	1 508	0	48 852	0

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot.

29.4. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

	2019. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	13	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	3 064
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	38 793	31 871	732
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	163	0
Összes valóban értékelt eszköz	38 793	32 047	3 796

	2019. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		13	0
Származtatott ügyletek-Fedezeti elszámolások	0	1 495	0
Összes valóban értékelt kötelezettsége	0	1 508	0

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2018. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	667
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	2 890	0
Összes valósan értékelt eszköz	0	2 890	667

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2018	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2018. január 1	911	0
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Vétel/állományi növekedés	0	0
Eladás/elszámolás/kivezetés	-244	0
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg – 2018. december 31.	667	0

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2019	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2019. január 1	667	0
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	0	0
Egyéb átfogó eredmény	0	-285
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés - beolvadás	2 480	1 017
Eladás/elszámolás/kivezetés	-83	0
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg – 2019. december 31.	3 064	732

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

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

30. KOCKÁZATKEZELÉS

30.1. Áttekintés

A Takarékbank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja. Az Integrációs tagságból következően az Takarékbankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 5/A. § (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

30.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

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

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

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Bizottság tagjai az Igazgatóság tagjai közül kerülnek ki, akik a Takarékbankkal nem állnak munkaviszonyban. A Bizottság feladata különösen

- a) szakvélemény elkészítése a vezető állású személyek számára a Takarékbank aktuális és a jövőbeni kockázatvállalási stratégiájáról és kockázatvállalási hajlandóságáról,
- b) az Igazgatóság támogatása a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében,
- c) az árazási elvek és a Takarékbank üzleti modellje, valamint kockázatvállalási stratégiája közötti összhang vizsgálata, továbbá
- d) a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a Takarékbank kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését.

Felügyelőbizottság

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

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét egyedi szinten gyakorolja.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, hitel- és partnerkockázat-, koncentrációs kockázat -, működési kockázatkezelés - kockázati politika / kockázati stratégia -, tőkegazdálkodás és belső utasításokban a Bizottságra ruházott témakörben gyakorolja. Az EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza a Takarékbank kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. A Bizottság látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat (likviditás biztosítása, kamatkockázat, árfolyamkockázat, tőke megfelelés, kamatmarzs, forrásstruktúra menedzselése). Folyamatosan figyelemmel kíséri a Takarékbank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

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

Belső ellenőrzés

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

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

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

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

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

30.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

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

A mikro- és kisvállalkozások számára sztenderdizált termékértékesítés is történik. A közép- és nagyvállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmazott a Takarékbank.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. az új Takarékbankra ruházta át vállalati és lakossági számlaszerződés-, betét-, hitel- és garanciaállományait. 2019. október 31-én további 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre.

Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékszövetkezet, a Centrál Takarékszövetkezet, a Dél Takarékszövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékszövetkezet, a Korona Takarékszövetkezet, az M7 Takarékszövetkezet, a Nyugat Takarékszövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a Tiszántúli Takarékszövetkezet, valamint a Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

A fenti állományok megjelentek a Takarékbank rendszereiben és hitelkockázati szempontból értékelésre kerültek, a belső szabályzatoknak megfelelően.

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, Függő kötelezettségek, és Függő követelések standard hatálya alá tartoztak.

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

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

Stage 1:

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Stage 2:

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

Stage 3:

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

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

- a Takarékbank úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfeltevőnek 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

Write off /Leírások

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

30.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Takarékbank 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 előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilis – amely meg van határozva minden egyes partnerosztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

Várható élettartam-modell

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rullírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Takarékbank a tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Takarékbank olyan hitelkockázat-kezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**Előretekintő információk**

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

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretekintő információkat a Takarékbank két kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonomiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói véleményyt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

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

Feltételezések és becslési technikák

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

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

A jövőbeni gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében a Takarékbank számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző migrációs mátrixokból származó megfelelő élettartamú PD-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 Takarékbank, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információs halmazból generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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, ügylet típus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitettséghez.

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Bruttó hitelkockázati kitettség 2019.12.31-én

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	24 853	0	0	0	24 853
<i>Befektetési besorolás</i>	24 853	0	0	0	24 853
Egyéb látra szóló betétek	80 428	0	0	0	80 428
<i>Befektetési besorolás</i>	80 428	0	0	0	80 428
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	70 667	0	0	0	70 667
<i>Befektetési besorolás</i>	70 667	0	0	0	70 667
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	20 624	0	0	0	20 624
<i>Befektetési besorolás</i>	20 624	0	0	0	20 624
Bankközi kitettség	468 531	0	0	0	468 531
<i>Befektetési besorolás</i>	467 890	0	0	0	467 890
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	641	0	0	0	641
Lakossági	480 133	5 588	20 112	446	506 279
<i>Befektetési besorolás</i>	464 741	411	0	0	465 152
<i>Default besorolás</i>	148	160	20 112	446	20 866
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	15 244	5 017	0	0	20 261

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Bruttó hitelkockázati kitettség 2019.12.31-én (folytatás)

2019. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	819 302	11 249	27 373	3 768	861 692
<i>Befektetési besorolás</i>	668 339	5 082			673 421
<i>Default besorolás</i>	81	797	27 373	3 768	32 019
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	150 882	5 370			156 252
Önkormányzati	88 654	177	228	0	89 059
<i>Befektetési besorolás</i>	85 979	177	0	0	86 156
<i>Default besorolás</i>	0	0	228	0	228
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	2 675	0	0	0	2 675
Előlegek	21 844	0	497	0	22 341
<i>Befektetési besorolás</i>	21 844	0	0	0	21 844
<i>Default besorolás</i>	0	0	497	0	497
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 075 036	17 014	48 210	4 214	2 144 474
Értékvesztés	13 494	1 463	25 947	629	41 533
Könyv szerinti érték összesen	2 061 542	15 551	22 263	3 585	2 102 941

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Bruttó hitelkockázati kitettség 2018.12.31-én

2018.december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	495	0	0	0	495
Egyéb látra szóló betétek	8 958	0	0	0	8 958
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok	2 615	0	0	0	2 615
Bankközi kitettség	4 909	0	0	0	4 909
Lakossági	7 146	66	221	28	7 461
Vállalati	12 843	460	2 587	506	16 396
Önkormányzati	12 574	0	0	0	12 574
Előlegek	169	0	14	0	183
<i>Befektetési besorolás</i>	169	0	0	0	169
<i>Default besorolás*</i>	0	0	14	0	14
Bruttó könyv szerinti érték összesen	49 709	526	2 822	534	53 591
Értékvesztés	362	156	1 074	0	1 592
Könyv szerinti érték összesen	49 347	370	1 748	534	51 999

*A megjelölt kivételével valamennyi tétel befektetési kategóriába került besorolásra.

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Bruttó hitelkockázati kitettség 2018.01.01-jén

2018. január 01	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként:					
Készpénz	262	0	0	0	262
Egyéb látra szóló betétek	687	0	0	0	687
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	8 126	0	0	0	8 126
Bankközi kitettség	9 724	0	0	0	9 724
Lakossági	5 956	111	306	169	6 542
Vállalati	10 063	17	2 926	0	13 006
Önkormányzati	11	0	0	0	11
Előlegek	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	34 829	128	3 232	169	38 358
Értékvesztés	315	20	1 421	75	1 831
Könyv szerinti érték összesen	34 514	108	1 811	94	36 527

Valamennyi tétel befektetési kategóriába került besorolásra.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2019.12.31-én

2019. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Önkormányzati egyéb hitel	228	52	176
Lakossági egyéb hitel	6 729	5 768	961
Lakossági jelzáloghitel	13 383	4 573	8 810
Vállalati egyéb hitel	27 064	14 912	12 152
Vállalati jelzáloghitel	309	145	164
Előlegek	497	497	0
Értékvesztett eszközök összesen	48 210	25 947	22 263

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla 2019

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2019. január 1-én	362	156	1 074	0	1 592
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-275	1 215	0	0	940
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-90	0	788	0	698
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-615	1 317	0	702
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	99	-379	0	-280
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	268	-1 567	0	0	-1 299
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	7	0	-372	0	-365
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1 067	-84	2 088	206	3 277
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 449	0	0	0	1 449
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-499	-153	-1 778	0	-2 430
Összeolvadás miatti állománynövekedés – 2019. április 30.	1 395	391	3 438	39	5 263
Összeolvadás miatti állománynövekedés – 2019. október 31.	9 810	2 021	19 771	384	31 986
Értékvesztés 2019. december 31-én	13 494	1 463	25 947	629	41 533

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla 2018

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 2018. január 1-én	315	20	1,421	75	1 831
Eredményhatással járó mozgások:					
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-10	24	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	48	0	47
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-4	11	0	7
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	3	-8	0	-5
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	-9	0	0	-8
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	1	0	-42	0	-41
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-38	-1	-107	0	-146
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	120	127	90	0	337
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	44	-42	2
Eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-26	-4	-383	-33	-446
Értékvesztés 2018. december 31-én	362	156	1 074	0	1 592

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Céltartalék mozgástábla 2019

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2019. január 1-én	72	2	0	74
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-14	24	0	10
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	50	49
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	8	-79	0	-71
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-3	7	4
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-14	-14
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	2	-7	-5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	172	0	0	172
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 079	5	345	-729
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-91	-5	0	-96
Összeolvadások miatti állománynövekedés 2019.04.30.	106	5	1	112
Összeolvadások miatti állománynövekedés 2019.10.31.	2 363	74	81	2,518
Kockázati céltartalék 2019. december 31-én	1 536	25	463	2 024

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Céltartalék mozgástábla 2018

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2018. január 1-én	30	0	0	30
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-2	2	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	61	0	0	61
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-17	0	0	-17
Kockázati céltartalék 2018. december 31-én	72	2	0	74

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2019. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	19 170	124	222	19 516
Vállalati hitelkockázati kitettség	244 708	982	1 394	247 084
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	18 560	0	3	18 563
Bankközi hitelkockázati kitettség	55 859	0	0	55 859
Hitelkockázati kitettség összesen	338 297	1 106	1 619	341 022

2018. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	223	0	0	223
Vállalati hitelkockázati kitettség	4 600	174	0	4 774
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	12	0	0	12
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	4 835	174	0	5 009

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 01.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	267	0	0	267
Vállalati hitelkockázati kitettség	2 704	0	0	2 704
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	2 971	0	0	2 971

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4.3. Átstrukturált hitelek

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

Az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás szempontjából a Takarékbank engedménynek tekinti:

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

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei

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

A Takarékbank nem tekinti átstrukturálásnak a következő eseteket:

- a) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci vagy a hasonló kockázati profillal rendelkező hitelfelvevők számára is elérhető feltételekben állapodnak meg, és az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni;
- b) működési, illetve forgóeszköz finanszírozási céllal nyújtott rövidlejáratú hitelkeretek (folyószámlahitel, rulírozó hitel) meghosszabbítása, kivéve, ha a meghosszabbításra a naptári negyedéven belül már második alkalommal került sor;
- c) olyan éven túli, az adósságszolgálatot minden esetben határidőre teljesítő - probléma-mentes - hitelek meghosszabbítása, melyek új hitel-előterjesztésként minden valószínűség szerint most is elfogadásra kerülnének;
- d) a Takarékbank vonatkozó belső szabályzata (Fedezetértékelési Szabályzat) alapján alacsony kockázatú biztosítékkal 100%-ban fedezett hitelek meghosszabbítása (az adós teljesítésétől függetlenül nem várható veszteség);
- e) technikai jellegű meghosszabbítás (az új szerződéskötés elhúzódása miatti átmeneti hosszabbítás);
- f) a futamidőn belüli törlesztési ütemezés módosítását, amennyiben a módosítás utáni ütemezés nem elégíti ki a ballon/bullet ügylet definícióját

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

A Takarékbank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Átstrukturált hitelek minősítése:

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

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2019. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	26 605	2 426	24 179
Vállalati kitettség	6 758	2 277	4 481
Önkormányzati kitettség	162	16	146
Összesen	33 525	4 719	28 806

2018. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	36	16	20
Vállalati kitettség	302	160	142
Összesen	338	176	162

2018. január 01.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték
Lakossági kitettség	33	7	26
Vállalati kitettség	885	70	815
Összesen	918	77	841

30.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingtatlan fedezetek

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
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 Takarékbank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Jelzálogjog	1 581 274	34 193	28 315
Óvadék	150 424	111	156
Kapott kezességek	203 500	14 147	1 117
Egyéb fedezetek, biztosítékok	102 322	6 138	3 960
Összesen	2 037 520	54 589	33 548

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

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be:

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Egyéb látra szóló betétek	80 428	8 958	687
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített értékelt pénzügyi eszközök	70 667	2 615	8 126
Lakossági hitelek	506 279	7 461	6 542
Vállalati hitelek	861 692	16 396	13 006
Önkormányzati hitelek	89 059	12 574	11
Bankközi betétek, hitelek	468 531	4 909	9 724
Előlegek	22 341	183	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	343 239	6 015	4 582
Összes bruttó hitelkockázati kitétség	2 442 236	59 111	42 678

30.5. Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat és kamatkockázat. A Takarékbank a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.6. Kamatláb kockázat

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Takarékbank a kamatláb kockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozva, mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scénáriók hatása: hogyan változhat a Takarékbank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

A Bank kamatláb kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok ezer forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2019	Kamat bevétel érzékenység 2018	Kamat bevétel érzékenység 2019.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2019.12.31 +25 bp
HUF	45	32	449	1 121
EUR	-4	-3	-37	-91

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2019.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 45 millió forinttal növekedhet, míg EUR esetében 4 millió forinttal csökkenhet.

30.7. Devizakockázat kezelése

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizából eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. A Takarékbank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2019.12.31.)	Tőke-hatás (2019.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2018.12.31.)	Tőke-hatás (2018.12.31.)
EUR	-13 300	-13 300	-243	-243
USD	-2 030	-2 030	-179	-179
CHF	2 950	2 950	-5	-5
Egyéb	110	110	0	0

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén 13 300 ezer forinttal, USD tételek esetén 2 030 ezer forinttal csökkenhet, míg CHF esetén 2 950 ezer forinttal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2019. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	2 010 014	146 165	2 869	8 704	2 167 752
Kötelezettségek összesen	-1 891 791	-141 256	-2 418	-8 827	-2 044 292
Saját tőke	-123 460	0	0	0	-123 460
Mérlegen kívüli tételek	-87 068	-23 048	7	-147	-110 256
Pozíció	- 92 305	-18 139	458	-270	-110 256

2018. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	60 085	3 298	340	106	63 829
Kötelezettségek összesen	-56 890	-2 946	-223	-100	-60 159
Saját tőke	-3 670	0	0	0	-3 670
Mérlegen kívüli tételek	9 983	167	0	0	10 150
Pozíció	9 508	519	117	6	10 150

2018. január 1.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	36 193	2 315	75	72	38 655
Kötelezettségek összesen	-32 762	-2 343	-72	-70	-35 247
Saját tőke	-3 408	0	0	0	-3 408
Mérlegen kívüli tételek	-1 132	180	0	0	-952
Pozíció	-1 109	152	3	2	-952

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

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

30.8. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárat kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érje. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

A likviditási kockázat mérésének és elemzésének legáltalánosabb módszere a pénzáramlások elemzésén alapul. A likviditási kockázat elemzésénél a Takarékbank a kiáramlás és a beáramlás egyenlegeként adódó finanszírozási igényt lejárat sávokra bontva elemzi, és a különböző időhorizonton mért kumulált finanszírozási hiányt a kiegyensúlyozó kapacitások mértékével veti össze. A Takarékbank az elemzést nemcsak a teljes, forintra átszámított készpénzmozgásokra, hanem az intézmény számára legfontosabb idegen devizákra is el szokta végezni.

A Takarékbank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal jellemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a teljes Integrációra vonatkozó jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett a Takarékbank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kötelezettségek lejáratí bontása

2019. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Betétek	1 345 086	389 083	48 114	1 794	3 462	233	1 787 772
Felvett hitelek	0	2 804	2 607	51 159	78 694	70 302	205 566
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 741	0	0	9 250	0	0	16 991
Banki kötelezettségek összesen	1 352 827	391 887	50 721	62 203	82 156	70 535	2 010 329

2018. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Betétek	597	40 316	1 714	0	0	0	42 627
Felvett hitelek	0	898	570	2 100	12 215	0	15 783
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	51	2	13	12	0	78
Banki kötelezettségek összesen	597	41 265	2 286	2 113	12 227	0	58 488

2018. január 1.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Betétek	657	27 224	2 114	25	0	0	30 020
Felvett hitelek	0	338	681	2 370	1 023	2	4 414
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	2	6	0	0	8
Banki kötelezettségek összesen	657	27 562	2 797	2 401	1 023	2	34 442

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratii megbontása 2019. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	105 265	0	105 265
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13	0	13
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	33	3 031	3 064
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 584	66 812	71 396
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	635 417	1 291 595	1 927 012
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	163	163
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	32 173	32 173
Tárgyi eszközök	0	14 699	14 699
Immateriális javak	0	6 677	6 677
Adókövetelések	45	2 182	2 227
Egyéb eszközök	2 176	2 887	5 063
Eszközök összesen	747 533	1 420 219	2 167 752
Kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	13	0	13
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 795 435	214 894	2 010 329
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	1 495	1 495
Céltartalékok	5 306	2 198	7 504
Egyéb kötelezettségek	16 468	8 483	24 951
Kötelezettségek összesen	1 817 222	227 070	2 044 292

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2018. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 453	0	9 453
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	667	667
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 890	0	2 890
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 523	32 408	39 931
Tárgyi eszközök	0	556	556
Immateriális javak	0	65	65
Egyéb eszközök	10 267	0	10 267
Eszközök összesen	30 133	33 696	63 829
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	44 148	14 340	58 488
Céltartalékok	0	74	74
Adókötelezettség	0	52	52
Egyéb kötelezettségek	1 545	0	1 545
Kötelezettségek összesen	45 693	14 466	60 159

30.9. Működési kockázat kezelése

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

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

30.10. Kockázati koncentráció kezelése

A Takarékbank – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevétele.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
31.A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

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

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

32. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

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

A következő táblázat tartalmazza a Bank anya és leányvállalatait, társult vállalatait, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank – mint anyavállalat alapján - meghatározott egyéb kapcsolt viszonyban lévő részesedéseit 2019. december 31-én:

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Anyavállalat	Egyéb hitelyújítás
ANTAK 2000 Kft.	Leányvállalat	Irodagép kölcsönzés
B3 Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Ingatlan bérbeadás, üzemeltetés
Bács-Metak Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Üdülési, egyéb átmeneti szálláshely szolgáltatás
F House Kft.	Leányvállalat	Ingatlan adás-vétel
Fókusz-Sales Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Ingatlankezelés
Fontana Gold Kft.	Leányvállalat	Ingatlan adás-vétel
Goldmetál-97 Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Egyéb irodai szolgáltatás
Hajdú Rent Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Ingatlan bérbeadás, üzemeltetés
Káták Invest Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Vagyonkezelés
Komtak Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
M7 Ingatlanbefektetési Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Irodagép kölcsönzés
MOVI-CO Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Ingatlan adás-vétel
Pantak Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Ingatlan bérbeadás, üzemeltetés
Sajóvölgye Back Office Kft. „v.a.”	Leányvállalat	Ingatlan bérbeadás, hasznosítás
Szetak-Szolg. Kft.	Leányvállalat	Ingatlan bérbeadás, üzemeltetés
Sziget Ingatlanhasznosító Kft.	Leányvállalat	Ingatlanhasznosítás
Takszöv Kft.	Leányvállalat	Ingatlan bérbeadás

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Társult vállalat	Ingatlan befektetés
Euro Eco Zrt. „v.a.”	Társult vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	Társult vállalat	Követelés behajtás
Journey Invest Kft.	Társult vállalat	Szállodai szolgáltatás
iSafe Informatikai Zrt.	Társult vállalat	Világháló-portál szolgáltatás
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	Egyéb kapcsolt	Egyéb monetáris közvetítés
Central European Credit d.d.	Egyéb kapcsolt	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
DHB Investment Zrt.	Egyéb kapcsolt	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	Egyéb kapcsolt	Lakossági követelések vásárlása és behajtása, követelések kezelése
Díjbeszedő Informatikai Kft.	Egyéb kapcsolt	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
DÍJNET Zrt.	Egyéb kapcsolt	Máshova nem sorolt egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
Diófa Alapkezelő Zrt.	Egyéb kapcsolt	Alapkezelés
Diófa Ingatlankezelő Kft.	Egyéb kapcsolt	Ingatlankezelés
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.” v.a”	Egyéb kapcsolt	Befektetési termékek értékesítése
MA-TAK-EL Zrt.	Egyéb kapcsolt	Összetett adminisztratív szolgáltatás
MPT Security Zrt.	Egyéb kapcsolt	Személybiztonsági tevékenység
Takarék Faktorház Zrt.	Egyéb kapcsolt	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Egyéb kapcsolt	Ingatlan ügynöki tevékenység
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	Egyéb kapcsolt	Vagyonkezelés
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Egyéb kapcsolt	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Kockázati Tőkealap	Egyéb kapcsolt	Befektetési Alap
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Egyéb kapcsolt	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
Takarék Lízing Zrt.	Egyéb kapcsolt	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Egyéb kapcsolt	Befektetési Alap
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Egyéb kapcsolt	Befektetési Alap
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Egyéb kapcsolt	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
Takarék-szövetkezeti Informatikai Kft.	Egyéb kapcsolt	Számítógép-üzemeltetés
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	Egyéb kapcsolt	Számítógépes programozás
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	Egyéb kapcsolt	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	Egyéb kapcsolt	Követelésbehajtás

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2019. december 31-én 27 millió forint, míg 2018. 12.31-én 38 millió forint volt.

2019. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	1	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	26	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	27	

2018. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	38	Takarék Otthon Hitel
Éven túli lejáratú hitelek	0	-
Összesen	38	

	2019. december 31.		2018. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság, ügyvezetés tagjai (üzletvezetés)	7	69	6	9
Felügyelő Bizottság tagjai	5	7	3	5
Kifizetések összesen	12	76	9	14

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2019. december 31.	Anyavállalat	Kapcsolt vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	520 613	0	0
Hitelek	0	24 861	8 196
Egyéb eszközök	1 501	14 666	0
Eszközök összesen	522 114	39 527	8 196
Bankközi felvételek	118 673	94 473	0
Ügyfelek betétei	0	13 239	801
Egyéb kötelezettségek	9 678	6 884	0
Kötelezettségek összesen	128 351	114 596	801
Kamatbevétel	470	30	3
Kamatráfordítás	-1 064	-176	0
Nettó kamatjövedelem	-594	-146	3
Díj- és jutalékbevétel	536	42	0
Díj- és jutalékráfordítás	-951	-616	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-415	-574	0
Nettó egyéb működési bevételek	62 676	5 633	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-59 231	-13 458	0
Működési nyereség	3 445	-7 825	0
Működési költségek	-2 793	-351	-76
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-357	-8 896	-73

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Anyavállalat	Kapcsolt vállalkozások	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	13 879	870	0
Hitelek	0	0	38
Egyéb eszközök	0	10 123	0
Eszközök összesen	13 879	10 993	0
Bankközi felvételek	16 218	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	21	13	0
Kötelezettségek összesen	16 239	13	0
Kamatbevétel	505	0	0
Kamatráfordítás	-99	0	0
Nettó kamatjövedelem	406	0	0
Díj- és jutalékbevétel	37	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	-113	-15	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-76	-15	0
Nettó egyéb működési bevételek	46	8	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	-113	0
Működési nyereség	46	-105	0
Működési költségek	-5	-4	-14
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	371	-124	-14

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

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

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

Kapcsolt fél	2019. december 31.				
	Tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	0%	301	25	276	-390
Centrál European Credit d.d.	0%	222	758	-536	5
DHB Investment Zrt.	0%	340	123	217	106
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	0%	7 718	1 489	6 229	982
Díjbeszedő Informatikai Kft.	0%	1 528	1 139	389	-190
Díjnet Zrt.	0%	882	244	638	154
Diófa Alapkezelő Zrt.	0%	1 932	357	1 575	1 111
Diófa Ingatlankezelő Kft.	0%	171	96	75	7
Diófa TM1 Ingatlan Befektetési Alap	23,99%	1 893	67	1 826	-18
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. „V.A”	0%	202	130	72	-281
MA-TAK-EL Zrt.	0%	4 468	4 337	131	91
MPT Security Zrt.	0%	5	1	3	0
Takarék Faktorház Zrt.	0%	9 158	8 392	766	77
Takarék Ingatlan Zrt.	0%	514	148	366	203
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	0%	3 711	9	3 702	7
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0%	342 897	277 854	65 043	2 866
Takarék Kockázati Tőkealap	0%	4 436	35	4 401	-212

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

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

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

Kapcsolt fél	2019. december 31.				
	Tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	0%	8 586	7 392	1 193	344
Takarék Lízing Zrt.	0%	33 380	32 879	500	195
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	0%	2 919	1	2 917	-65
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	0%	13 280	1 619	11 660	-161
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	18 934	17 216	1 718	-2 159
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	1 825	74	1 751	160
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	0%	372	3	369	-17
TIFOR Takaréknagatlanforgalmazó Zrt.	81,48%	6 144	20	6 124	-30
TIHASZ Takaréknagatlanhasználó Zrt.	97,35%	23 951	21	23 930	-30
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	4	3	1	-2
TKK Ingatlan Kft.	0%	8	0	7	2
TKK Takaréknagatlanbehajtó Zrt.	0%	399	1 329	-930	-935

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

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

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

Kapcsolt fél	2018. december 31.				
	Tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	0%	10 925	10 259	666	-686
Centrál European Credit d.d.	0%	516	1 026	-510	-21
DHB Investment Zrt.	0%	463	355	108	0
Díjbeszedő Faktorház Zrt.	0%	7 515	1 586	5 929	789
Díjbeszedő Informatikai Kft.	0%	1 658	1 080	578	-131
Díjnet Zrt.	0%	872	387	484	176
Diófa Alapkezelő Zrt.	0%	1 543	194	1 348	914
Diófa Ingatlankezelő Kft.	0%	129	60	68	15
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. „V.A”	0%	7 265	6 972	293	-104
MA-TAK-EL Zrt.	0%	1 815	1 775	41	-6
MPT Security Zrt.	0%	4 861	1 399	3 462	220
Takarék Faktorház Zrt.	0%	9 652	8 963	689	45
Takarék Ingatlan Zrt.	0%	421	258	163	5
Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.	0%	3 900	156	3 744	99
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0%	329 892	268 011	61 881	4 574
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	0%	3 234	2 395	840	290

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

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

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

Kapcsolt fél	2018. december 31.				
	Tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Takarék Lízing Zrt.	0%	24 462	24 357	105	55
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	0%	7 603	3	7 600	76
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	0%	22 108	20 390	1 718	-2 365
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	0%	3 287	1 696	1 591	124
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	0%	410	24	386	18
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	0%	17	15	2	-920
TKK Ingatlan Kft.	0%	13	8	5	-2 584

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33. NETTÓ NYERESÉG

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

2019. január 1. – 2019. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Szarmaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázatok	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	16	18	274	15 983	55	0	0	16 346
Kamatráfordítás	-1	0	0	-1 321	-177	-33	0	-1 532
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	15	18	274	14 662	-121	-33	0	14 814
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	17 613	0	17 613
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-5 854	0	-5 854
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	11 759	0	11 759
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	29	-1 557	0	0	0	-1 528
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	398	0	0	0	0	0	0	398
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	125	0	0	0	0	0	125
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-391	0	0	-391
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	0	0	0	0	0	159	159
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	828	828
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-497	-497
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	413	143	303	13 105	-513	11 726	490	25 667

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	0	31	115	983	464	0	0	1 593
Kamatráfordítás	-5	0	0	-146	0	0	0	-151
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-5	31	115	837	464	0	0	1 442
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	828	0	828
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-245	0	-245
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	583	0	583
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	43	-8	0	0	0	35
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-26	0	0	0	0	0	-26
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	34	34
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-6	-6
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-5	5	158	829	464	583	29	2 063

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

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

34. ÖSSZEHAJONLÍTÓ ADATOK

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2018. december 31.

Mivel a Bank pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásának bázis időszaki számai csak a Mohácsi Takarékbank Zrt. adatait tartalmazza, a következő táblázatokban szerepelnek az összehasonlítást segítő, a tárgyidőszak során beolvadó entitások összesített pénzügyi adatai 2018.12.31-re.

	Mohácsi Takarékbank	2019.04.30-án beolvadó entitások *	2019.10.31-én beolvadó entitások **	Összevadás	Csoporton belüli tételek korrekciója	2018.12.31. Összehasonlító adatok
Eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 453	10 746	180 054	200 253	-9	200 244
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	1 732	1 732	0	1 732
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	667	762	2 473	3 902	0	3 902
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 890	7 357	222 346	232 593	-4 100	228 493
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	39 931	175 410	1 235 079	1 450 420	0	1 450 420
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	0	1	1	0	1
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	2 019	1 664	3 683	0	3 683
Tárgyi eszközök	556	5 407	32 371	38 334	0	38 334
Immateriális javak	65	955	4 916	5 936	0	5 936
Adókövetelések	0	327	2 062	2 389	0	2 389
Egyéb eszközök	10 267	894	10 727	21 888	0	21 888
Eszközök összesen	63 829	203 877	1 693 425	1 961 131	-4 109	1 957 022

* Tartalmazza a 2019.04.30-án beolvadó entitások: a Pannon Takarékbank és a B3 Takarékszövetkezet 2018.12.31-i fordulónapra összeállított IFRS szerinti pénzügyi kimutatásainak adatait

** Tartalmazza a 2019. október 31-én beolvadó entitások: a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékbank Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékbank Szövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékbank Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÜLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. 2018.12.31- fordulónapra összeállított IFRS pénzügyi kimutatásainak adatait.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2018. december 31. (folytatás)

	Mohácsi Takarék- bank	2019.04.30-án beolvadó enti- tások *	2019.10.31-én beolvadó enti- tások **	Összevonas	Csoporton be- lüli tételek kor- rekciója	2018.12.31. Összehason- lító adatok
Kötelezettségek						
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	1 765	1 765	0	1 765
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	58 488	192 095	1 575 772	1 826 355	-4 109	1 822 246
Származtatott ügyletek- Fedezeti elszámolások	0	0	475	475	0	475
Céltartalékok	74	348	5 519	5 941	0	5 941
Adókötelezettség	52	1	183	236	0	236
Kérésre visszafizetendő tőke		0	14	14	0	14
Egyéb kötelezettségek	1 545	1 840	19 290	22 675	0	22 675
Kötelezettségek összesen	60 159	194 284	1 603 018	1 857 461	-4 109	1 853 352
Saját tőke						
Jegyzett tőke	2 092	3 585	18 740	24 417	0	24 417
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	0	0	21 647	21 647	0	21 647
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	16	1 556	2 770	4 342	0	4 342
Eredménytartalék	651	3 801	43 465	47 917	0	47 917
Egyéb tartalék	607	303	3 923	4 833	0	4 833
Saját részvények (-)	0	-471	0	-471	0	-471
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	304	819	-138	985	0	985
Saját tőke összesen	3 670	9 593	90 407	103 670	0	103 670
Kötelezettségek és saját tőke összesen	63 829	203 877	1 693 425	1 961 131	-4 109	1 957 022

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Egyedi Átfogó Eredménykimutatás a 2018. december 31-vel végződő pénzügyi évre

Mivel a Bank eredménykimutatásának bázis időszakai számai csak a Mohácsi Takarékbank Zrt. eredményét tartalmazza, a következő táblázatban szerepelnek az összehasonlítást segítő, a tárgyidőszak során beolvadó entitások összesített auditált egyedi pénzügyi adatai 2018. december.31-re.

	Mohácsi Takarékbank	2019.04.30-án beolvadó entitások *	2019.10.31-én beolvadó entitások **	Összevonás	Csoporton belüli tételek korrekciója	2018.01.01.-2018.12.31. Összehasonlító adatok
Nettó kamatjövedelem	1 442	5 208	36 986	43 636	0	43 636
Díjak és jutalékok eredménye	583	4 778	33 143	38 504	-7	38 497
Nettó üzleti (trading) eredmény	48	-373	9 139	8 814	0	8 814
Nettó működési nyereség	2 102	10 148	75 520	87 770	7	87 777
Adózás előtti nyereség	379	695	99	1 173	0	1 173
Jövedelemadó	-75	124	-237	-188	0	-188
Tárgyévi nyereség	304	819	-138	985	0	985
Egyéb átfogó eredmény	-42	-1 232	91	-1 183	0	-1 183
Teljes tárgyévi átfogó (-) veszteség/nyereség	262	-413	-47	-198	0	-198

* Tartalmazza a 2019. április.30-án beolvadó entitások: a Pannon Takarékbank és a B3 Takarékszövetkezet 2018.12.31-i fordulónapra összeállított IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásainak adatait

** Tartalmazza a 2019. október 31-én beolvadó entitások: a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékbank Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékbank Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékbank Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. 2018.december.31- fordulónapra összeállított IFRS egyedi pénzügyi kimutatásainak adatait.

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

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

35. IFRS-RE TÖRTÉNŐ ÁTÁLLÁS

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

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

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

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

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		950	0	950
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	911	911
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	b)	8 254	73	8 327
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	28 273	-821	27 452
Tárgyi eszközök	e) k)	880	-323	557
Immateriális javak	d)	70	0	70
Adókövetelések	h)	0	8	8
Egyéb eszközök	i)	242	138	380
Eszközök összesen		38 669	-14	38 655

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	34 792	-350	34 442
Céltartalékok	f) g)	0	30	30
Adókötelezettségek		1	0	1
Egyéb kötelezettségek	j)	390	384	774
Kötelezettségek összesen		35 183	64	35 247
Saját tőke				
Jegyzett tőke		2 092	0	2 092
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	58	58
Eredménytartalék		455	196	651
Egyéb tartalék	k)	939	-332	607
Saját tőke összesen		3 486	-78	3 408
Kötelezettségek és saját tőke összesen		38 669	-14	38 655

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek		9 453	0	9 453
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	a)	0	667	667
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, értékpapírok	b)	2 874	16	2 890
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	a) c)	40 130	-199	39 931
Tárgyi eszközök	e) k)	880	-324	556
Immateriális javak	d)	92	-27	65
Adókövetelések	h)	0	0	0
Egyéb eszközök	i)	10 172	95	10 267
Eszközök összesen		63 601	228	63 829

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kötelezettségek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	e)	59 606	-1 118	58 488
Céltartalékok	f) g)	0	74	74
Adókötelezettségek	h)	0	52	52
Egyéb kötelezettségek	j)	411	1 134	1 545
Kötelezettségek összesen		60 017	142	60 159
Saját tőke				
Jegyzett tőke		2 092	0	2 092
Névértéken felüli befizetés (ázsio)		0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	b)	0	16	16
Eredménytartalék		446	195	641
Egyéb tartalék	k)	951	-334	617
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		95	209	304
Saját tőke összesen		3 584	86	3 670
Kötelezettségek és saját tőke összesen		63 601	228	63 829

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2018. január 1. – 2018. december 31.	Megjegyzés	HAS	IFRS átállás hatása	IFRS
Kamatbevétel	c)	1 547	46	1 593
Kamatráfordítás	e)	-149	-2	-151
Nettó kamatjövedelem		1 398	44	1 442
Díj- és jutalékbevétel		828	0	828
Díj- és jutalék ráfordítás		-245	0	-245
Díjak és jutalékok eredménye		583	0	583
Osztalék bevétel		0	0	0
Deviza műveletek eredménye		39	0	39
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		35	0	35
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	a)	0	-26	-26
Nettó üzleti (trading) eredmény		74	-26	48
Nettó egyéb működési bevétel		34	0	34
Nettó egyéb működési ráfordítás		-6	0	-6
Működési bevételek összesen, nettó		2 083	18	2 101
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	f) g)	0	-44	-44
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	c)	-354	304	-50
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		-2	0	-2
Működési költségek	d) e)	-1 623	-3	-1 626
Adózás előtti nyereség		104	275	379
Jövedelemadó	h)	-10	-65	-75
Tárgyévi nyereség		94	210	304
Egyéb átfogó eredmény		0	-42	-42
Tárgyévi átfogó jövedelem		94	168	262

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

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közül azon hitelek állománya került átsorolásra a kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába, amelyek a „Cash flow-k jellemzőinek vizsgálata” tesztet nem tudták teljesíteni. Ezen hitelekhez a standard szerint a díj- és jutalék nem került hozzárendelésre, hanem valós értéken kerültek bemutatásra az eredménnyel szemben.

b) megjegyzés:

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között találhatóak tulajdoni és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is. Ezen instrumentumok valósan kerültek bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemmel szemben.

c) megjegyzés:

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a kezdeti díj és jutalékok összege a standardnak megfelelően felírásra került. Továbbá az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés hatása is megjelenítésre került. 2018. január 1-én 2 002 millió forint az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés, míg az eddig elszámolt magyar számviteli standardok szerinti (a továbbiakban „HAS”) értékvesztés 1 207 millió forint, 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti értékvesztés 1 577 millió forint, míg a HAS szerinti értékvesztés 1 066 millió forint volt.

d) megjegyzés

Az immateriális javak között az alapítás-átszervezés értéke - 2018.12.31-én összesen 27 millió forint értékben – az IAS 38 standard előírásainak megfelelően kivezetésre került.

e) megjegyzés

Az IFRS 16 standard szerint a használati jog eszközök és kapcsolódó lízing kötelezettségek felvételre kerültek. Ennek hatása a mérlegfőösszegre 8 millió forint 2018. január 1-én, és 10 millió forint 2018. december 31-én.

f) megjegyzés:

Az adott kötelezettségvállalások és garanciák után az IFRS 9 standard szerinti céltartalék szükséglet hatása megjelenítésre került. Az IFRS 9 standard szerinti céltartalék szükséglet 2018. január 1-én 30 millió forint volt, míg a HAS szerint ezen tételek után 0 millió forint került ezen időpontra elszámolásra, 2018. december 31-én az IFRS 9 standard szerinti céltartalék 74 millió forint, míg a HAS szerinti céltartalék 0 millió forint volt.

g) megjegyzés:

A ki nem vett szabadságokra 2018. december 31-én 0,4 millió forint céltartalék került megjelenítésre.

h) megjegyzés:

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz*i) megjegyzés:*

Az IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 138 millió forint, míg 2018. december 31-én 96 millió forint – az egyéb eszközök között került kimutatásra.

j) megjegyzés:

Az IFRS áttérés során a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része – 2018. január 1-én 358 millió forint, míg 2018. december 31-én 1 128 millió forint – az egyéb kötelezettségek között került kimutatásra.

k) megjegyzés:

A tárgyi eszközök között a HAS értékelési szabályok alapján kimutatott értékhelyesbítés értéke - 2018. január 1-én 332 millió forint, míg 2018. december 31-én 334 millió forint - kivezetésre került.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
33.2.Saját tőke megfeleltetési tábla

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

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyevi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 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 2018.január 1-re vonatkozóan a következő:

2018. január 1.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyiősszáki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	2 092	0	0	0	1 316	0	0	0	3 408
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	-10	0	10	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-58	58	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	607	-607	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	2 092	0	0	607	641	58	10	0	3 408

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2018. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	2 092	0	0	0	1 273	0	0	304	3 669
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-16	16	0	0	0
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	0	0	0	-28	0	28	0	0
Általános tartalék	0	0	0	617	-617	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	2 092	0	0	617	612	16	28	304	3 669

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

2019. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	100 260	0	21 647	0	11 402	0	0	-9 849	123 460
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-458	458	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	-10	0	0	0	0	0	0	0	-10
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	100 250	0	21 647	0	10 944	458	0	-9 849	123 450

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	100 260	2 092	2 092
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 250	2 092	2 092
Eltérés	10	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2019. december 31.	2018. december 31.	2018. január 1.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	11 402	1 273	1 316
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	-10
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-458	-16	-58
Szövetkezeti fel nem osztható vagyon, lekötött tartalék	0	-28	0
Általános tartalék	0	-617	-607
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-9 849	304	0
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	1 095	916	641

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

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

36. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint többségi tulajdonos megállapodást kötött a Diófa Alapkezelő Zrt. eladásáról 2019. december 30-án. A Takarékbank a továbbiakban is forgalmazza és letétkezeli a Diófa Alapkezelő befektetési jegyeit, továbbá biztosítja a teljes banki hátteret a Diófa Alapkezelőnek és ügyfeleinek.

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.

A felsővezetés rendszeresen monitorozza a válság saját tőkére, eredményre valamint likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és dönt a szükséges lépések megtételéről, melyekről a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja. Várhatóan ki fog hatni a koronavírus helyzet a makrogazdasági körülményekre (GDP növekedés, munkanélküliség, infláció, ingatlanárak, stb.).

A Takarékcsoport 2020 Q1-ben még nem tapasztalt olyan negatív tendenciát, amely a hitelportfólió minőségének lényeges romlására utalna. Ugyanakkor a makrogazdasági előrejelzéseket figyelembe véve beépítjük a terveinkbe a várható minőség romlás hatásait.

A Bank az értékvesztés képzési terveit a viszonylag gyors stabilizálódás, a lassúbb kilábalás és az elhúzódóbb illetve mélyebb krízis szcenáriókra is meghatározta. Ahogy az év során láthatóvá válik, hogy globális és hazai makrogazdasági folyamatok hogyan alakulnak, illetve a Bank ügyfélköre mennyire lesz érintett a gazdasági lassulásban, úgy fogjuk a várható értékvesztési hatásokat megjeleníteni a kalkulációkban.

Az értékvesztés képzésben a moratórium körülményei között kiemelt jelentősége lesz a monitoring tevékenység átalakításának. A moratóriumban való ügyfél részvétel és fizetési hajandóság monitorozásán túl, az ügyfél számlák forgalmának figyelése, az ügyfelektől való közvetlen adatbekérés, a célzott szóbeli és kérdőíves kapcsolatfelvétel, illetve a publikus adatok figyelése lesznek az elsődleges monitoring eszközök. Ezek alapján fogjuk meghatározni azokat az adósokat, akik a moratórium feloldása után várhatóan nem tudnak eleget tenni a fizetési kötelezettségüknek vagy kényszer átstrukturálást kell kezdeményezniük. Ezeket a követeléseket a moratórium ellenére is át fogjuk sorolni a megfelelő stagek-be.

A gazdasági folyamatok előrehaladásával párhuzamosan a Takarékcsoport folyamatosan felülvizsgálja az IFRS9 modellekben alkalmazott paraméterek értékeit. Az egyedi staging döntések mellett a modell paraméterek makro korrekciójának elvégzésével kívánjuk megképezni a tartalékokat a moratórium által elfedett lehetséges portfólió romlások miatt a jövőben várható veszteségekre. A pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló hitelkockázatok a 30.4. Megjegyzésben kerültek bemutatásra.

A 2020-as év második negyedév végére már látható lesz a portfólióban a moratórium hatása illetve várhatóan az is pontosabban tervezhető lesz, hogy a hazai gazdasági folyamatok milyen lehetséges pályákon fognak haladni 2020/2021-ben. Ennek megfelelően a Takarékcsoport a bizonytalansági tényezők figyelembevételével, de már 2020 Q2-ben megkezdte a makro tendenciák hatását fokozatosan megjeleníteni az értékvesztésben.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank a járvány miatt kialakult gazdasági helyzetre reagálva felülvizsgálta az új hitelek befogadási szabályaira vonatkozó alapelveit is. Ennek részeként a bank megfogalmazta, hogy elsődlegesnek tekinti az állami gazdaságvédelmi programok keretében való hitelezést, illetve kiemelten kezeli a meglévő ügyfelek működésének stabilizálását szolgáló hiteligényeket. A hitelezés minden üzletágban fennmarad, de fokozottabb kontroll mellett folytatódik.

Az MNB intézkedései belátható időn belül biztosítják a Bankszektor likviditását. Bejelentett gazdaságélénkítő intézkedések jelentős teher csökkenést jelentenek az ügyfélkörben, ami a Takarékbankra is pozitív hatást gyakorol.

Jelenleg azzal a feltételezéssel él a Bank, hogy az ügyfelek 20-30 % nem fog élni a moratórium által nyújtott lehetőséggel, kieső likviditást MNB nagyvállalati követelések fedezeti körbe emelésével szükség esetén pótolni tudja.

A Bank aktívan részt vesz az MNB 3-5 éves fedezett hitel tenderén is.

A Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelet 1. §-a alapján a Takarékbank Zrt.-nek az előzetes kalkuláció alapján nagyságrendileg 1,1 milliárd forint rendkívüli különadó kötelezettsége keletkezik 2020. évben.

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

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