



Takarékbank Zrt.

2023. évi egyedi üzleti jelentése



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató
jogutód MBH Bank Nyrt.



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes
jogutód MBH Bank Nyrt.

Budapest, 2023. július 6.

1. A TAKARÉKBANK ZRT. TÖRTÉNETE

A Takarékbank Zrt. univerzális kereskedelmi bank.

A Takarékbank három szövetkezeti hitelintézet egyesülésével jött létre úgy, hogy a Pannon Takarékbank Zrt. és a B3 Takarékbank Szövetkezet 2019. április 30-án beolvadt a Mohácsi Takarékbank Zrt.-be, amely Takarékbank Zrt.-re változtatta a nevét. Ugyanezzel a dátummal a Takarékbank Csoport központi bankja, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („MTB”) 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.

Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

Az egyesült Takarékbank a magyar bankpiac egyik legnagyobb vállalati és lakossági hitel- és betét portfóliójával rendelkezik. A lakossági üzletpolitika szerint a bank a családok és generációk bankjaként tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív pénzügyi megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb lakosok és gazdálkodók számára, földrajzi kötöttségek nélkül. A Bank tovább erősíti pozícióit a mikro-, kis- és közepes vállalkozások körében, kiemelt fókusszal az agráriumban. A közösségek bankjaként a helyi kezdeményezések és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését a kezdő vállalkozások piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a személyes tanácsadást, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

2020. december 15-én megkezdte tulajdonosi felügyeleti működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek. Az MBH menedzsmentje kinevezésre került és megkezdődött az új csoport öt éves stratégiájának kidolgozása, melyet az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2021. március 18-ai ülésén elfogadott.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozott a 2022 tavaszán egyesült bankhoz.

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján, élve a

jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.

Az Igazgatóság 2022. szeptember 14-én elfogadta a Bank 2023-27-es stratégiai tervét. Ez megerősítette az MKB és a Takarékbank egyesülésére irányuló szándékot, kihangsúlyozta a megoldásorientált digitális IT rendszer- és folyamatfejlesztéseket, a fúziós folyamatot, valamint a szolgáltatási minőség és az értékajánlat továbbfejlesztését. Az új stratégia figyelemmel volt a gyorsan változó gazdasági és szabályozási környezetre is.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a fúziós menetrend második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be, a cégbíróság által pedig bejegyzésre került az egyesülés.

Az MNB a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával visszavonta, és az új csoportmegállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

A közgyűlés felhatalmazása alapján a Takarékbank Igazgatósága 2022. december 9-én úgy határozott, hogy a Takarékbank alaptőkéjét 186,96 milliárd forint összegre felemeli. Az alaptőke felemelésére 867 db egyenként 100 millió forint névértékű és 115.340.254,- forint kibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészcsevény zártkörűen történő forgalomba hozatalával került sor. A tőkeemelés keretében az MKB Bank 100.000.000.218,- forint összkibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészcsevényt vett át, ezáltal az MKB Bank a Takarékbankban 46,37%-os közvetlen részesedést szerez, így – figyelemmel a következő pontban írt részcsevény adásvételi szerződésre – a Takarékbankban fennálló részesedése 85,72%.

Az MKB Bank, mint vevő, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint eladó között részcsevény adásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10 millió forint névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált törzsrészcsevényt és 200 ezer darab 10 ezer forint névértékű és kibocsátási értékű „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részcsevényt. A részcsevényt csomag a Takarékbank alaptőkéjének 39,35%-át testesíti meg, figyelemmel az előző pontban írt alaptőke emelésre.

2023. április 30. napján megvalósult a Takarékbank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyrt. néven működik tovább. Ezzel a lépéssel megvalósult a hármas bankfúzió, melynek eredményeként mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb bankja jött létre.

2. TAKARÉKBANK ZRT. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETE

A **Federal Reserve** 2023 első negyedében is folytatta a kamatemelési ciklusát, a negyedév során összesen 50 bázisponttal emelkedtek a kamatok (a Fed a februári és a márciusi kamatdöntő ülés során is 25-25 bázisponttal emelte a kamatokat). Így az USA irányadó kamatsávja 4,75%-5,00% szintre emelkedett 2023 első negyedévének végére. A március 13-i héten az erősödő kockázatkörnyezet közepette, az USA bankmentéseivel a Fed kamatemelési ciklusának üteme is megkérdőjeleződött. A Fed ezzel kapcsolatban kiemelte, hogy a jegybank

nem adja fel az infláció elleni küzdelmet a pénzügyi stabilitás érdekében, a közelmúlt fejleményei pedig valószínűleg szigorúbb hitelfeltételeket eredményeznek. Az amerikai gazdaság továbbra is jó erőben van, bár a növekedési ütem fokozatosan lassul (2023 első negyedévében 1,1%-on állt az évesített negyedéves index), a munkaerőpiac változatlanul feszes (1 millió fővel bővült a foglalkoztatottak száma a negyedév során), és noha az infláció fokozatosan csökken (márciusban 5,0% volt az éves ráta), továbbra is messze van a jegybanki céltól. Mindezek alapján a Fednek továbbra is fenn kell tartania a szigorú monetáris kondíciókat, illetve emellett folytatja a mérlegének szűkítését is.

Az **Európai Központi Bank** is folytatta a szigorító ciklusát 2023 első negyedévében. Az EKB kormányzótanácsa februárban és márciusban 50-50 bázisponttal szigorította az eurózóna monetáris kondícióit, így 2023 első negyedévének végére az irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 3,50%-on állt. Az USA-hoz hasonlóan az eurózónában is csökkenésnek indult a fő inflációs mutató (idén márciusban 6,9% volt az éves ráta), azonban a tartósabb inflációs folyamatokat leíró maginflációban továbbra sem látható érdemi, kedvező fordulat. Mindezek alapján az EKB-nak folytatnia kell a monetáris politikájának szigorítását. Ezenkívül az EKB arról döntött, hogy fokozatosan leállítja az eszközvásárlási programjának újrabefektetéseit, amivel megindul a jegybank mérlegének konszolidációja, hozzájárulva ehhez a monetáris kondíciók szigorításához. Az EKB megítélése szerint az eddig meghozott szigorító intézkedések egyre inkább érződnek a reálgazdaságban (például a hitelkihelyezéseken). A március közepén elindult bankpiaci turbulenciákról az EKB azt kommunikálta, hogy a jegybank szükség esetén fellép a probléma ellen, ugyanakkor az EKB változatlanul az árstabilitásért küzd.

A **Magyar Nemzeti Bank** 2023 első negyedévében változatlanul hagyta hazánk monetáris kondícióit. Ez alapján a jegybanki alapkamat 13%-on, az effektív egynapos betéti gyorstender kamatlába pedig 18%-on maradt 2023 március végéig. Ugyanakkor az MNB eszköztárában történtek változások. A negyedév során az MNB úgy döntött, hogy a nemzetközi gázárak érdemi csökkenése miatt (amely mind a folyó fizetési mérlegünk javulásában, mind a forint főbb devizákkal szembeni erősödésében lecsapódott) a jegybank március 31-től kivezette az energiaimporthoz kapcsolódó közvetlen devizaváltását, amelyet eredetileg az árfolyam stabilizálásáért vezetett be. Ezenkívül a kötelező tartalékrátát egyrészről 10%-ra emelte a korábbi 5% után, másrészről sávossá tette a kamatozását, amely magasabb tartalékolásra ösztönözheti a kereskedelmi bankokat. A nemzetközi összevetésben is kimagaslónak számító magyar irányadó kamatlábbal kapcsolatban az MNB következetesen azt kommunikálta a negyedév során, hogy az ország kockázati megítélésének tartós javulásáig nem lehet csökkenteni a monetáris szigorítást.

2023 első negyedévében megtörténhetett az infláció tetőzése, a januári 25,7%-os csúcsot követően februárban és márciusban már csökkent az éves infláció. Ugyanakkor ez a csökkenés csak minimálisnak tekinthető, az első negyedév végén még mindig 25% felett állt mind a fő inflációs mutató, mind a maginflációs mutató. A hazai inflációs kosár átalakulóban van: amíg az élelmiszer- és energiainflációban csökkenést látunk, addig a szeszesitalok/dohányárak és a szolgáltatások körében további emelkedést, amely kedvezőtlen fejlemény az árstabilitás szempontjából.

Devizapiac: idén márciusig látványosan tovább erősödött a forint a fundamentális tényezőknek köszönhetően és 375 alá is került az euróval szemben, azonban a márciusi közepi amerikai bankpiaci turbulencia ismét felerősítette a kockázatkerülést és ennek a régiós devizák is kárát látták. A forinterősödés fundamentális hátterében a védelmet nyújtó, régiósan is kiemelkedő alapkamat mellett az egyik lényeges tényező az európai energiaárak zuhanása, amit az Európa-szerte kifejezetten enyhe téli időjárás, az európai gáztárolók magas feltöltöttségi szintje, az Európába érkező óriási mennyiségű LNG szállítmányok volumene okozott. Az energiaárak esése néhány hónap csúszással érdemben enyhíti a folyó fizetési mérleg hiányát – ahogy az látszik is a pozitív külkereskedelmi adatokból -, illetve az azzal kapcsolatos aggodalmakat. Ezen felül továbbra is szempont nemzetközi befektetői

szemszögből, hogy az ukrajnai háború egy szomszédos országban zajlik, ezért a földrajzi közelség miatt még a feltörekvő piacokon belül is kiemelt volatilitás jellemezheti a régiós devizákat adott hírek kapcsán. További negatív oldali tényező, hogy forintárfolyamot nem segíti fundamentálisan, hogy a magas infláció következtében továbbra is negatívak a kiemelten figyelt reálkamatok, igaz, ezzel a jelenséggel egyáltalán nincs egyedül a forint a világpiacra. Az év végére azonban pozitívvá válhat a reálkamat, ami tovább stabilizálhatja a forint árfolyamát.

Az államháztartás helyzete: 2090 milliárd forint hiány keletkezett a központi költségvetésben 2023 első negyedévében, így az idei előirányzat 61%-a teljesült. Az idei első negyedéves hiányadat 219 milliárd forinttal volt alacsonyabb a 2022-es első háromhavi hiányhoz viszonyítva, amely még tartalmazta az szja visszatérítést, valamint a fegyveres testületek munkavállalóinak járó féléves juttatást. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy az első két hónapban uniós kifizetések érték a 313 milliárd forintot, míg az unióból érkező bevételek csupán 208 milliárd forintnál tartottak, enélkül számolva a pénzforgalmi hiány 52 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. Az államadósság ráta a mérséklődő finanszírozási igény, az előfinanszírozás, valamint az érdemben megugró nominális növekedés hatására a tavalyi évtől ismét csökkenő pályára állt, így 2021-ben 76,8%-ra, 2022-ben 73,3%-ra süllyedt az adósságráta, ami 2023 végére 67% közelébe süllyedhet tovább.

Bérek és foglalkoztatás: Az első negyedév második hónapjában 17,3%-kal nőttek a rendszeres bérek, míg az átlagbér 0,8%-os növekedést mutatott, de ez utóbbi adatot erősen torzítja a tavalyi nagyon magas havi bázis. A vizsgált hónapban a bruttó átlagkereset 531 200 forint volt a teljes munkaidőben, a munkáltatók teljes körénél foglalkoztatottak esetében, míg a nettó átlagkereset 366 400 forinton állt. Az adókedvezmények nélkül számított nettó átlagbér szintén 0,8%-kal nőtt a bázishatást figyelembe véve, a nettó reálbérek pedig 7,8%-os csökkenést mutattak a hónapban – kiszűrve a bázishatást -, az erőteljes inflációs folyamatok egyértelmű nyomot hagynak a bérnövekedésen.

Továbbra is csúcs közelében a foglalkoztatottság, a hazai elsődleges munkaerőpiacon 18 ezer új munkahely jött létre egy év alatt, így január-március átlagában a teljes foglalkoztatotti létszám 4 696 ezer fő volt. A 15-74 éves népesség 67,0%-a volt jelen a munkaerőpiacon, a szezonálisan összevethető tavalyi év azonos hónapjában mért 66,3%-os aktivitási rátával és az előző hónapban mért 66,8%-os szinttel szemben. A nemzetközi statisztikai módszertan szerinti munkanélküliségi ráta 4,0% volt márciusban az előző havi 4,0%-ot követően, és az előző év azonos hónapjában mért 3,6%-os szint után.

GDP: 2023 első negyedévében 0,9%-kal csökkent a hazai GDP, míg szezonálisan és munkanaphatással megtisztítva a visszaesés 1,1% volt. Az előző negyedévhez képest a vártnál jóval kisebb mértékben, 0,2%-kal csökkent a gazdaság teljesítménye, azonban egyelőre így is technikai recesszióban maradt a hazai gazdaság. A gazdasági teljesítmény csökkenéséhez a legnagyobb mértékben az ipar járult hozzá. A visszaesést ugyanakkor mérsékelte a mezőgazdaság és a szolgáltatások kedvező teljesítménye. A szolgáltatások növekedéséhez leginkább az egészségügyi szolgáltatások járultak hozzá. A második negyedévtől a fűtési szezon végével, valamint a visszaeső energiaárak hatására jelentősebb fordulat következhet be, újra indulhatnak az átmeneti leállásra kényszerülő termelő és szolgáltató egységek. A hazai gazdaság feltehetően már túljutott a mélyponton, a második negyedévben pedig véget érhet a technikai recesszió. Kedvező, hogy az ipar rendelésállománya továbbra is növekedést mutat, a növekedéshez pedig új feldolgozóipari kapacitások is hozzájárulhatnak. A növekedést a mezőgazdaság is nagyobb mértékben támogathatja a kirívóan alacsony tavalyi bázis miatt. A fogyasztást egyelőre visszahúzzák a csökkenő reálbérek, azonban az év során a romlás mértéke az infláció csökkenésével mérséklődni fog.

3. A TAKARÉKBANK EREDMÉNYE, JÖVEDELMEZŐSÉGE 2023-BAN

Főbb pénzügyi mutatók

Főbb mutatók adatok millió forintban	2023.04.30	2022.12.31	változás %	változás
Mérlegfőösszeg	3 344 134	3 511 686	-4,8%	-167 552
Amortizált bekerülési értéken értékel és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	2 419 652	2 813 745	-14,0%	-394 093
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	1 606 328	1 653 580	-2,9%	-47 252
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi kötelezettségek	3 007 130	3 228 520	-6,9%	-221 390
ebből ügyfélbetétek	2 391 667	2 521 337	-5,1%	-129 670
Saját tőke	262 024	226 838	15,5%	35 186
Adózás előtti eredmény	38 281	34 247	11,8%	4 034
Tárgyévi eredmény	32 146	25 481	26,2%	6 665
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	35 186	20 437	72,2%	14 749

A változás % a fenti táblában nem kerül feltüntetésre, ha matematikailag értelmezhetetlen, vagy nagyobb, mint 300 % abszolút értékben.

A Takarékbank mérlegfőösszege 167,6 milliárd forinttal csökkent négy hónap alatt és 2023. április végén 3 344,1 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény 38 281 millió forint nyereség volt. 2023 első négy hónapjában a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 35 186 millió forintot tett ki.

A követelésértékesítés és értékvesztés/céltartalék elszámolások 5,7 milliárd forinttal csökkentették az eredményt, míg a módosítási veszteség (modification loss) 11 millió forintot tett ki. A bankadó 2,4 milliárd forinttal, az extraprofit adó 21,0 milliárd forinttal csökkentette az eredményt 2023-ban.

4. BANKI ÜZLETÁGI TELJESÍTMÉNYEK

Lakossági ügyfelek

Az MKB Bank és a Takarékbank 2023. májusi egyesülését előkészítve megkezdődött a termékek egységesítése, illetve a folyamatok harmonizációja. 2022. április 1-jével megtörtént az MKB Bank és a Budapest Bank fúziója. Ettől az időponttól kezdődően nemcsak a már egyesült korábbi két tagbankban, hanem a Bankcsoport harmadik tagbankjában, a Takarékbankban is egységes árazással új számlacsomagok értékesítése kezdődött meg, előkészítve ezzel a teljes integrációt. Az új számlacsomagok széles körben lefedik az ügyfelek igényeit, és illeszkednek a bankcsoport jövőbeni stratégiájához.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, az év első négy hónapjában elsősorban az üzleti tervek teljesülésének támogatása érdekében folytatott akvizíciós promóciók, illetve a keresztértékesítést ösztönző kezdeményezések indultak.

Átalakításra került a Bank Partner Programja, amelynek keretében a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló vállalatok munkavállalói részére érhetőek el kedvezményes termékek és ajánlatok. Az átalakítás keretében egységes feltételrendszer került kialakításra az MKB-ban és a Takarékbankban, illetve bővült a kedvezmények köre is.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2023 első négy hónapjában is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő

széleskörű termékpalettájával elégtette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománynövekedése dinamikusan folytatódott 2023. első négy hónapjában is. A lakossági állampapírok között kiemelten népszerűek voltak a hosszabb futamidejű, inflációhoz kötött konstrukciók.

Otthonteremtési termékek esetében a Bank 2023-ban is folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódó, valamint a Piaci jelzáloghitel termékénél az ECO korszerűsítési konstrukcióban meghirdetett jóváírási akciókat. A Minősített Fogasztóbarát Lakáshitel termék esetében az MNB pályázati kiírásának megfelelően 2023. április 1-jével bevezetésre került az új lakásvásárlás hitelcélon a Zöld kamatkedvezmény.

Személyi kölcsön esetében a szezonálisnak megfelelően az év első hónapjában alacsony új kihelyezések voltak jellemzőek, de a negyedév végére ismét elérte a piac a prognosztizált szintet. A Bank a 15%-os piaci részesedését maradéktalanul megőrizte, az új volumenben így jelentősen növekedett. A forrásköltségek és a piaci viszonyok változásához igazodott az egyes személyi kölcsönök kamata, a Bank online kampánytevékenysége erősödött.

2023 első hónapjaiban bevezetésre került a Takaréék GO és Takaréék GO Platinum hitelkártya, melynek értékesítését 28 Takaréékbank fiókban ügynöki tevékenység keretében kezdte meg a Bank. Az első 3 hónap alatt több, mint 500 hitelkártya került kibocsátásra. Kiemelkedő eredményt hozott az Euronics és az EnPostám hitelkártya értékesítés is.

2023 első négy hónapjában az MBH Bank a fúziós folyamatok mellett a termékpaletta megújításán is dolgozott, továbbra is törekedve a piaci pozíciójának további erősítésére, annak érdekében, hogy a lakossági és kisvállalati hitelezésben vele együttműködő pénzügyi közvetítők versenyképes ajánlatokkal tudják a Bank termékeit értékesíteni. A közvetítői értékesítés továbbra is jelentős volumenű volt, melynek háttérében elsősorban a versenyképes termék kondíciók, hitelezési folyamatok és hitelezési feltételek álltak. A bank folyamatosan dolgozik azokon a fejlesztéseken, amelyek egyszerűsítik, ezáltal pedig megkönnyíthetik a partneri együttműködést a napi munkában.

2022 első negyedévben a Magyar Bankholding tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal. Ennek keretein belül az egyesült bankok az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében alakították ki az értékesíthető biztosítási termékek körét, amely a CIG Pannónia Biztosítók termékeiből került összeállításra.

2023 első negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában minimális csökkenést realizált a Bankcsoport, azonban a csoportos biztosítási termékeken belül a hitelfedezeti biztosítások növekedése 10%-os volt.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év első negyedévi eredményének 216%-ra emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében. A tagbanki eloszlás az értékesítési volumen vonatkozásában 2023 első negyedévében közel azonos volt (MKB: 52%, Takaréékbank 48%). Az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 11%-os növekedést realizált a Bankcsoport 2022 első negyedévéhez viszonyítva. 2023 első negyedévében a tagbanki megoszlás az éves állománydíj vonatkozásában hasonlóan alakul, mint a rendszeres díjas életbiztosításoknál (MKB: 46%, Takaréékbank 54%).

Lakásbiztosítások tekintetében a jelzáloghitel piac zsugorodása lekövethető a lakásbiztosítások értékesítési darabszámában és volumenében.

Fiókhálózat

A Bank 2023 első négy hónapjában is tovább folytatta a 2022-es évben megkezdett fejlesztéseket, nagy hangsúlyt fektetve a fiókhálózat fizikai megjelenése mellett az ügyfélkiszolgálás színvonalának növelésére.

A Bank országos lefedettséggel, több mint 400 bankfiókkal biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást amellet, hogy az online ügyintézési lehetőségek köre is bővült.

Az ügyfélelégedettség növelése és a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás, a hatékony munkavégzés érdekében a folyamatos tanácsadói képzések, szakmai fejlesztések mellett új belső információs platform, egységesített fióki folyamatok kerültek kialakításra.

A Bank kiemelt figyelmet fordít a fiókok folyamatos modernizációjára és az azzal kapcsolatos tájékoztatásra, biztosítva ezzel a meglévő és leendő ügyfelek számára a kényelmes és gyors ügyintézés lehetőségét. A saját ügyfélkörben végzett rendszeres reprezentatív online felmérések eredményei alapján további fejlesztési irányok és akciók kerülnek kijelölésre, mivel az ügyfélélmény növelése állandó prioritást élvez.

Mikro- és Kisvállalati ügyfelek

2023 első négy hónapjában is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezeken a programokon keresztül került a vállalkozásokhoz.

A Széchenyi Program MAX+ program esetében tovább folytatódott a beruházási hitelek arányának csökkenése. A MAX+ programban az eddig beérkezett beruházási hitelügyletek aránya mindössze ötöde a MAX programhoz képest. Feltehetően a makrogazdasági változások nem kedveznek a vállalkozások fejlesztési, beruházási kedvének.

MFB Pontok

2023 első negyedévében az MFB Pontként dedikált fiókokban összesen több, mint 44 milliárd forint folyósítás történt. Az MFB Pontos hitelállomány megközelítette a 360 milliárd forintot, mely a jelenlegi ciklusban a legmagasabb érték.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MBH Bankcsoport stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére a Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligenyeket elégít ki. A Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

2023 első négy hónapjának fókuszában a fúziós felkészülés állt, kialakítva a közös működés feltételrendszerét.

A Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a Széchenyi Kártya Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámla hitelek irányába.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását.

A Bank 2023-ban is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

A Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A 2022-ben indított MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. március végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámában 40% az MBH Csoport részesedése.

Az MBH Csoport és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban összesen 1 000 milliárd forint vált elérhetővé a futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A keret nagyobbik része forgóeszköz hitelekre került allokálásra. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is.

Privátbanki ügyfelek

A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza sikeresen lezárult. Az összevont országos hálózat kialakításra került, melynek eredményeképpen Budapesten is több helyen, országosan pedig közel húsz lokáción alakított ki a Bank dedikált privát banki kiszolgáló központot. A könnyebb személyes kapcsolatteremtés mellett az üzletág továbbra is biztosítja a minden szolgáltatására kiterjedő telefonos ügyintézés lehetőségét.

Az ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővültek: újabb, nemzetközi szinten is elismert piaci szereplő befektetési alapjai lettek elérhetők az MBH Private Banking hálózatában.

A 2023 év eddig eltelt időszakában – az ügyfelek által továbbra is kedvelt inflációkövető állampapírok értékesítése mellett - kiemelt forgalmat bonyolított le az üzletág a befektetési alapokban, továbbá sikeresen közreműködött a certifikát kibocsátások során.

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Az MBH Bankcsoporthoz tartozó Takarékbankban az agrár- és élelmiszeriparra vonatkozóan már korábban kialakított ágazatspecifikus kiszolgálási modell implementációja 2022-ben került elindításra a Bankcsoport egészében is. Ennek keretében a Budapest Bank és az MKB Bank jogi fúziójával egyidejűleg, a fuzionált MKB Bankban is létrejött az agrár és élelmiszeripari üzletág, egységes vezetési struktúra mellett. Létrejött a bankcsoport önálló agrár- és élelmiszeripari üzletága, amely csaknem 40 ezer agrárvállalkozást szolgál ki a legkisebb östermelőktől kezdve egészen az élelmiszeripari nagyvállalatokig és agrárintegrátorokig. A Bankcsoport mintegy 25 százalékos piacrésszel rendelkezik az agrár-élelmiszeripar finanszírozásában, a mezőgazdasági hiteleknek pedig csaknem harmadát, körülbelül 30 százalékát folyósította.

A Takarékbankban az Üzletághoz szegmentált ügyfélkör (mezőgazdasági termelők, élelmiszeripari feldolgozó vállalkozások, valamint az agribusiness köréhez sorolható egyéb ügyfelek) kiszolgálása 2023-ban is a korábban kialakított szervezeti struktúrában történt.

Az üzletág kiszolgálási modelljében egyedi, hogy a 200 hektárt elérő üzemméret – vagy azzal egyenértékű nagyságú állattenyésztési ágazatok – esetén dedikált agrár kapcsolattartót rendel az üzletág az ügyfeleihez, akik igény esetén telephelyükön is tárgyalnak az ügyfelekkel.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik egy lapos szervezetben, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. A Takarékbank

agrár-élelmiszeripari üzletágát a Takarékbank Agrárcentrumok képviselik országszerte több mint 40 lokációban 8 régióba szerveződve. Emellett az agribusiness és élelmiszeripari nagyvállalati ügyfélkört egy specializált, központi szervezeti egység szolgálja ki. Az agrár- és élelmiszeripari ügyfélkör kiszolgálásában emellett hangsúlyos szerep jut a lízing- és a faktor finanszírozásnak, a pályázati tanácsadásnak és a biztosítási tevékenységnek, melyeket együttműködő partnereken keresztül nyújt ügyfeleinek a Bank.

A Bank a közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése érdekében az ügyfelek számára rendszeres regionális agrártalálkozókat tartott.

A Takarékbank továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozásoknak: 2023-ban a Bankcsoport agrár- és élelmiszeripari üzletágában kezelt hitelállomány a mezőgazdasági szezonalitással összhangban, normál folyamatának megfelelően alakult.

5. BEFEKTETÉSEK

Befektetések alakulása az év folyamán

A Takarékbank Zrt. leányvállalatainak és társult vállalatainak bruttó nyilvántartási értéke 2023. április 30-án-én 5,27 milliárd forint, nettó értéke 5,05 milliárd forint.

A Takarékbank leányvállalatai

A Takarékbank leányvállalati portfóliójában többségében ingatlanfenntartással, kezeléssel és forgalmazással foglalkozó társaságok vannak.

A Takarékbank Közgyűlése által elfogadott ingatlankezelési koncepció tartalmazza, hogy a szövetkezeti hitelintézetek egyesülési folyamata során a Takarékbank Zrt. portfóliójába került szövetkezeti hitelintézeti ingatlan-fenntartási, kezelési és forgalmazási tevékenységű leányvállalatai ingatlan portfóliójukat apportálják az újonnan megalapításra kerülő 2 ingatlan-fenntartási, kezelési és forgalmazási tevékenységet folytató társaságba, majd kerüljenek végelszámolásra.

TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.

A Takarékbank Zrt. 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt-t azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beapportálásra a szövetkezeti integráció nem banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és értékesítése integráción kívüli vevők részére.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében a TIFOR Takaréék Zrt. saját tőkéje 2022 végén pedig elérte 6,45 milliárd forintot.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-el – két másik, ingatlan profilú MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be.

TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beapportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020 folyamán a TIHASZ Takarékszövetkezet Rt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2022 végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot.

Az egyesült TIHASZ Takarékszövetkezet Rt. saját tőkéje 2023. április 30-án 32,77 milliárd forint, a Takarékbank részesedése 11,726%.

A szövetkezeti hitelintézetektől a beolvadással a Takarékbank portfóliójába került ingatlankezelő, fenntartó és forgalmazó vállalkozás.

A Takarékbank Rt. leányvállalati portfóliójában található a Takarékbank Rt.-be beolvadó szövetkezeti hitelintézetek ingatlankezelés, fenntartás és forgalmazás fő tevékenységű többnyire végelszámolás alatt álló leányvállalatai: ANTAK 2000 Kft.; Szetak-Szolg Kft. „v.a.”; F House Kft. és Környei Tak-Ing Kft. „v.a.”. A 4 társaság összesített bruttó nyilvántartási értéke 289,7 millió forint, nettó értéke 233,8 millió forint.

Leányvállalati befektetés kategóriában került kimutatásra a Diófa Alapkezelő Rt. TM1-es alapja bruttó 350 millió forint nyilvántartási értéken, valamint a Bank az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.-ben fennálló részesedése, összesen 643,5 millió forint nyilvántartási értéken.

A Takarékbank társult vállalkozásai:

A társult vállalkozások között kerül kimutatásra a szövetkezeti hitelintézeti egyesülést követően a Takarékbank Rt. portfóliójába került két társaság, az Euro Eco Pénzügyi Szolgáltató Rt. „v.a.” 22,5%-os tulajdoni részarányt megtestesítő és a Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.” 49,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő üzletrészei.

A Takarékbank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei között kerültek kimutatásra a Garantiqa Hitelgarancia Rt. részvények, az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány befektetés és több más kisösszegű befektetés. A VISA részvénycsomag a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kategóriában kerül kimutatásra.

6. A TAKARÉKBANK PÉNZÜGYI, KOCKÁZATI HELYZETE

6.1. A Takarékbank pénzügyi teljesítménye

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított mérlegfőösszege 2023. április 30-án 3 344,1 milliárd forint volt, mely 4,8%-kal (-167,6 milliárd forinttal) marad el az előző év végi értéktől. Az eszköz oldal mérséklődését elsősorban a hitelintézetekkel szembeni követelések állományának csökkenése okozta. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitel állomány is csökkent az előző év végéhez képest (-6,1 milliárd forint), így az időszak végén 1 647,5 milliárd forint volt. A forrásoldalon a változásban az ügyfélbetétállomány mérséklődése (-129,7 milliárd forint), a csoporton belüli MNB háttérű és egyéb bankközi finanszírozás csökkenése (-65,5 milliárd forint) volt meghatározó.

MÉRLEG (adatok millió forintban)	2023.04.30	2022.12.31	változás %	változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	440 747	234 753	87,7%	205 994
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	276 299	263 747	4,8%	12 552
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	247 502	229 029	8,1%	18 473
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	8 385	6 520	28,6%	1 865
Származékos pénzügyi eszközök	20 412	28 198	-27,6%	-7 786
Fedezetbe vont derivatív eszközök	21 648	27 716	-21,9%	-6 068
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160 829	146 909	9,5%	13 920
Értékpapírok	160 829	146 909	9,5%	13 920
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 419 652	2 813 745	-14,0%	-394 093
Hitelintézetekkel szembeni követelések	308 471	601 195	-48,7%	-292 724
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 606 328	1 653 580	-2,9%	-47 252
Repókövetelések	0	14 188	-100,0%	-14 188
Értékpapírok	440 569	494 611	-10,9%	-54 042
Egyéb pénzügyi eszközök	64 284	50 171	28,1%	14 113
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	5 050	5 050	0,0%	0
Tárgyi eszközök	10 392	8 360	24,3%	2 032
Immateriális javak	1 334	1 134	17,6%	200
Nyereségadó eszközök	3 849	5 867	-34,4%	-2 018
Tényleges adókövetelések	0	0	0,0%	0
Halasztott adó eszközök	3 849	5 867	-34,4%	-2 018
Egyéb eszközök	4 334	4 405	-1,6%	-71
Eszközök összesen	3 344 134	3 511 686	-4,8%	-167 552
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18 985	19 039	-0,3%	-54
Származékos pénzügyi kötelezettségek	18 985	19 039	-0,3%	-54
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 007 130	3 228 520	-6,9%	-221 390
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	647 908	762 585	-15,0%	-114 677
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 323 487	2 403 973	-3,3%	-80 486
Repókötelezettségek	0	30 283	-100,0%	-30 283
Hátrasorolt kötelezettségek	25 552	23 947	6,7%	1 605
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	10 183	7 732	31,7%	2 451
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	300	522	-42,5%	-222
Céltartalékok	8 068	8 267	-2,4%	-199
Nyereségadó kötelezettségek	4 676	4 416	5,9%	260
Tényleges adókötelezettségek	4 676	4 416	5,9%	260
Egyéb kötelezettségek	42 951	24 084	78,3%	18 867
Kötelezettségek összesen	3 082 110	3 284 848	-6,2%	-202 738
Tőke				
Jegyzett tőke	186 960	186 960	0,0%	0
Tőketartalék	34 947	34 947	0,0%	0
Eredménytartalék	7 712	-14 544	-153,0%	22 256
Egyéb tartalékok	6 682	3 467	92,7%	3 215
Tárgyévi nettó eredmény	32 146	25 481	26,2%	6 665
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-6 423	-9 473	-32,2%	3 050
Tőke összesen	262 024	226 838	15,5%	35 186
Kötelezettségek és saját tőke összesen	3 344 134	3 511 686	-4,8%	-167 552

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2023 áprilisa év végén 160,8 milliárd forintot tett ki, szemben az előző éves 146,9 milliárd forinthez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (jellemzően az értékesítési céllal tartott állampapírok) volumene szignifikáns, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 1% alatti.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásában az államkötvények emelkedése volt meghatározó.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2023-ban 12,6 milliárd forinttal emelkedett, április végén 276,3 milliárd forintot tett ki. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek 247,5 milliárd forintra emelkedtek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke négy hónap alatt 394,1 milliárd forinttal csökkent, így az időszak végén 2 419,7 milliárd forint volt.

Az ügyfélhitelek nettó állománya 47,3 milliárd forinttal szűkült a négy hónap alatt, így 2023. április végén 1 606,3 milliárd forint volt. A lakossági bruttó hitelállomány 2023 áprilisa végén 430,4 milliárd forint (2022: 432,5 milliárd forint), a vállalati bruttó hitelállomány (önkormányzatokkal együtt) 1 259,8 milliárd forint (2022: 1 303,3 milliárd forint) volt. A jegybanki és bankközi betétek állománya az előző évi 601,2 milliárd forintról 308,5 milliárd forintra csökkent 2023 áprilisa végére.

A Takarékbank forrásainak megközelítőleg 90%-át jelentik az **amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**. Értékük a tárgyidőszakot megelőző év végéhez képest 6,9%-kal alacsonyabban alakult, így 2023. április végén 3 007,1 millió forint volt. Ezen kötelezettségen belül az ügyfél betétállomány képviseli a legnagyobb részarányt. Az ügyfélbetét állomány értéke 2023. április végén 2 391,7 milliárd forint volt (lakossági betétállomány: 1 158,7 milliárd forint, vállalati, önkormányzati betétállomány: 1 124,5 milliárd forint, befektetési szolgáltatások betétállománya 8,2 milliárd forint és bankközi betétállomány: 100,3 milliárd forint), mely 129,7 milliárd forinttal alacsonyabb értéket jelent 2022-höz képest.

A Bank **saját tőkéjének** 2023. április 30-ai értéke 262,0 milliárd forint volt, amely az év végi szinthez képest 35,2 milliárd forinttal emelkedett, mely nagyrészt a jelentős adózott eredmény hatására emelkedő eredménytartalékkal magyarázható.

A Takarékbank az MBH Csoport része, azonban egyedi szinten is kell teljesítenie a tőke megfelelési követelményeket, amely a tárgyidőszak folyamán stabilan teljesült, április végén elérve a 21,6%-os szintet.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (adatok millió forintban)	2023.04.30	2022	változás %*	változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	126 341	237 489	-46,8%	-111 148
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	-43 881	-71 567	-	27 686
Nettó kamatjövedelem	82 460	165 922	116,5%	-83 462
Díj- és jutalékbevételek	22 432	68 072	15,0%	-45 640
Díj- és jutalékráfordítások	-8 433	-19 886	20,5%	11 453
Nettó jutalék- és díjbevételek	13 999	48 186	12,9%	-34 187
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	4 042	-20 715	-	24 757
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-7 976	-14 430	-	6 454
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	0	-3 780	-	3 780
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-63	-243	-57,5%	180
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	-185	325	-128,2%	-510

Árfolyam-különbözet eredmény, nettó	12 266	-2 587	-177,8%	14 853
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	-5 660	-36 677	56,9%	31 017
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása	-5 738	-23 288	6,5%	17 550
Céltartalék képzés(-) / feloldás	87	-2 167	-	2 254
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	-11	-10 916	-	10 905
Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás	0	-113	-217,7%	113
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása	2	-193	-54,0%	195
Osztalékbevételek	0	574	-	-574
Banküzemi költségek	-56 773	-122 312	21,0%	65 539
Egyéb bevételek	2 824	882	-84,7%	1 942
Egyéb ráfordítások	-2 611	-1 562	-58,1%	-1 049
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	0	-51	-115,6%	51
Adózás előtti eredmény	38 281	34 247	-	4 034
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-6 135	-8 766	-	2 631
Tárgyévi nettó eredmény	32 146	25 481	-	6 665

EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Tárgyévi nyereség	32 146	25 481	-	6 665
Egyéb átfogó eredmény	3 040	-5 044	7,0%	8 084
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	25	-	-25
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	25	-	-25
Eredménybe átsorolható tételek	3 040	-5 069	7,6%	8 109
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	-25	687	-68,5%	-712
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-395	910	-	-1 305
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	3 460	-6 666	-3,3%	10 126
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	35 186	20 437	-	14 749

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A Takarékbank **adózás előtti eredménye** 2023-ban 38,3 milliárd forint nyereséget tett ki, amely 4,0 milliárd forintos javulást jelent a 34,2 milliárd forintos előző évi eredményhez képest. A tárgydíszaki adózott eredmény 32,1 milliárd forint volt (2022: 25,5 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem 2023 első négy hónapjában 35,2 milliárd forintot tett ki.

A Takarékbank tárgydíszaki nyereségéhez legnagyobb mértékben a piaci környezet változása miatt elért magas nettó kamateredmény valamint a kedvező jutalékszint járult hozzá.

A 2023. évi 82,5 milliárd forintot kitevő **nettó kamatbevétel** a 126,3 milliárd forintos bruttó kamatbevétel és a 43,9 milliárd forintos kamatráfordítás egyenlegeként alakult ki. A kimagasló nettó kamatbevételt a jelentős értékpapír portfólió és a hozamkörnyezet kedvező alakulása indokolták.

A Takarékbank **nettó díj- és jutalék eredménye** 14,0 milliárd forintos nyereség volt 2023 első négy hónapjában, ami a díjak és jutalékok 22,4 milliárd forintos bruttó bevétele és a ráfordítások 8,4 milliárdos értékének az egyenlegeként képződött. A pénzforgalomhoz köthető jutalék a lendületét veszítő gazdasági környezetben is növekedést mutatott.

A **pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény** 4,0 milliárd forint nyereséget tett ki, szemben a tavalyi évi 20,7 milliárd forintos veszteséggel. A veszteség jelentős része a támogatott hitelállomány valós értékének változásával indokolható. Az eredményt növelte a deviza műveletek eredménye (+12,3 milliárd forint).

Az **egyéb eredmény** 213 millió forint volt 2023 első négy hónapjában, mely tartalmazza az OBA díjfizetési kötelezettség visszatérítését 2,6 milliárd forint összegben.

A Takarékbank **működési költségei** 56,8 milliárd forintot tettek ki 2023 első négy hónapjában, ez az érték működési költségeket, valamint a működéshez kapcsolódó adókat és egyéb díjakat is tartalmaz. Azok a működési költségek, amelyekre a banknak közvetlen ráhatása van (bér, IT, egyéb anyag, értékcsökkenés) 39,8%-át képviselik a teljes működési költségnek. Ezen belül kiemelkedik a bér és bérjellegű költségek 10,0 milliárd forintos, az általános és adminisztratív költségek 5,3 milliárd forintos és az informatikai költségek 5,1 milliárd forintos értéke. Az egyéb fizetendő adók és járulékok változását a tranzakciós illeték és az extraprofit különadó miatti adófizetési költségnövekedés okozta, melynek összege 32,3 milliárd forint volt. A felügyeleti, hatósági díjak összege 1,9 milliárd forintot tett ki.

BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK adatok millió forintban	2023.04.30	2022	változás
Bérjellegű költségek	9 996	32 750	-22 754
Bérleti díjak	243	191	52
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	1 129	3 881	-2 752
Immateriális javak értékcsökkenése	218	797	-579
Általános és adminisztratív költségek	5 276	15 077	-9 801
Reklám, propaganda, hirdetés	436	1 070	-634
Szakértői díjak	101	1 192	-1 091
Informatikai költségek	5 146	15 300	-10 154
Egyéb fizetendő adók és járulékok	32 266	44 640	-12 374
Biztosítási díjak	35	133	-98
Felügyeleti, hatósági díjak	1 891	7 189	-5 298
Egyebek	36	92	-56
Összesen	56 773	122 312	-65 539

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2023 első négy hónapjában 5,7 milliárd forint nettó képzés volt. Ezen felül a hiteltörlesztési moratórium 2021-2022. évi és a 2023. évi várható negatív nettó jelenérték hatása miatt a könyvekben 11 millió forint negatív módosítási különbözet (modification loss) került kimutatásra.

6.2. A Takarékbank kockázati helyzete

A Takarékbank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. A Takarékbank az MBH Csoport tagja, működése során az MBH bankcsoport szintű belső előírásainak is meg kell felelnie. A Takarékbank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Takarékbank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Takarékbank a jogszabályi előírásoknak 2022. év során is folyamatosan megfelelt.

Kockázati Stratégia

Az MBH csoport szintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Takarékbank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Takarékbank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

A Takarékbank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Takarékbank kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

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

A Takarékbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve. Az MBH Csoport kockázati étvágyában önálló kockázati kategória célokat határoz meg a mindenkori üzleti stratégiához igazodva, amelyek kvalitatív módon írják le a vállalható kockázati szintet. A célok a csoporton belül lebontásra kerülnek különböző entitás szintekre, köztük a Takarékbank szintjére is. Ezeknek a rendszeres visszamérése biztosítja, a kockázati étvágy folyamatos monitoringját, az eredmények kiértékelését és ez alapján az esetleges beavatkozás szükségességét annak érdekében, hogy a Bank visszakerüljön a kívánt pályára.

Hitelkockázat

2023. évben nem történt jelentős változás a hitelkockázat tekintetében.

Az MNB elvárásainak megfelelően, valamint az MBH bankcsoport szinten egységes értékvesztés-számítás módszertanával összhangban a moratóriumban lévő és az abból kilépő ügyfelek staging logikája egységesítésre került.

A moratóriumból kilépő, illetve azzal nem élő szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében továbbra is megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése. Lakossági ügyfelek vonatkozásában a Bank visszaállt a normál lifetime ECL kalkulációra.

A vállalati ügyfeleknél az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredmény alapján határozza meg a Bank.

A fentiekén túl a Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra került a lifetime ECL kalkulációba is.

Tekintettel arra, hogy a moratóriumban eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, továbbá a kamatstoppal érintett ügyfelek törlesztőrészei alacsonyabbak a szerződésekben foglaltaktól, ezért szükséges figyelembe venni az adósok fizetési képességében és hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

A Bank a management overlay-ek meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- milyen arányban csökkent a moratórium4-be belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18. naphoz képest,
- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat,

- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra. A management overlay-eket a jelenlegi gazdasági helyzetből fakadó bizonytalanságok, a szabályozói környezet elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonysága miatt képezte a Bank.

Április hónapig a hitelkockázat-növekedés jelentős része csupán egy ügyfélhez kapcsolódik, viszont még így is csökkent kismértékben a nemteljesítő követelésállomány a követelésértékesítés miatt.

Piaci kockázat

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

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 mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Devizakockázat kezelése:

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

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

Likviditási és lejárat kockázatok

A Takarékbank a likviditási kockázatok több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Takarékbank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

A Takarékbank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MBH csoportszintű Működési

Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Takarékbank által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek. Az éves KRI felülvizsgálat keretében a Bank meghatározta azokat a mutatókat, amelyek gyűjtésére sor fog kerülni a fúziót követően.

A Takarékbank a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Takarékbank működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

7. GAZDASÁGI KÖRNYEZET ÉS A PÉNZÜGYI SZEKTOR

A negatív és pozitív kockázati tényezők összegzése eredményeképpen a 2023-ra vonatkozó GDP-növekedési előrejelzés 0,8%. Az elhúzódó háború, az elszálló energiaárak negatív hatásai, a romló külső konjunktúra, a növekvő kamatszint, a kedvezményes háztartási energiaárak részleges megszüntetése, valamint a súlyos aszálykárak számottevően rontották a tavalyi évi gazdasági teljesítményt és ezek az idei évre is hatást gyakorolnak.

Az aszály által sújtott mezőgazdaság a tavalyi alacsony bázis okán ugyanakkor idén pozitívan járulhat hozzá a gazdasági növekedéshez, amennyiben nem ismétlődik meg a tavalyi rendkívül súlyos aszály. A növekedési kilátásokat mindamellett a kedvezményes háztartási energiaárak részleges megszüntetése, valamint a gazdaság többi szereplőjének, így a vállalkozások és állami intézmények, önkormányzatok energiaszámláinak megugrása jelentősen rontja, ami egyes ágazatokban átmeneti, vagy akár elhúzódó termeléseszközcsoökkentéshez vezethet. Ezt némileg ellensúlyozhatják a kormány támogatásai és kedvezményes hitelprogramjai, főként az energaintenzív termelőágazatok szereplőinek esetében. A növekedésre további kockázatot jelentenek a beszállítói nehézségek, az ukrajnai háború és a szankciók miatt esetlegesen megszakadó beszállítói láncok, az alapanyag- és nyersanyaghiány, a költségek meredek emelkedése, a hitelkamatok emelkedése, valamint leginkább az elszálló infláció miatt csökkenő vásárlóerő, csökkenő reálbérek a főbb exportpiacainkon, ami visszafoghatja a külső keresletet. A legnagyobb kockázatot az orosz olaj- és gázszállítások leállása jelenheti, de átmeneti megszakadások ellenére erre a hazai importban még nem került sor és a valószínűsége is kicsi.

Pozitív kockázatot jelent ugyanakkor az új ipari kapacitások üzembe helyezése, a chip- és más alkatrészek hiányának enyhülése, a kimagasló ipari rendelésállományok, aminek hatására az ipari termelés felülmúlhatja a várakozásokat. A növekedést az idegenforgalom folytatódó helyreállása is támogatja, amit tovább erősíthet a kínai járványellenes korlátozások enyhítése. A közelmúltban bejelentett igen jelentős méretű beruházások középtávon újra a hazai gazdaság érdemi gyorsulásához vezethetnek, az évtized közepétől a hazai GDP növekedése akár tartósan meghaladhatja a 4%-ot.

A hatósági üzemanyagárak kivezetésének hatása decemberben még csak részben jelentkezett az inflációban, a teljes hatás a januári adatban jelent meg, ezért 2023 első havában még kismértékben tovább gyorsult az infláció. A következő hónapokban azonban bázishatások miatt az inflációban már eleinte fokozatos, majd az év közepétől meredek mérséklődésre lehet számítani. A bázishatásokat felerősítheti, hogy a nemzetközi nyersanyag-, termény-, és energiaárak jelentősen visszaestek az utóbbi hónapokban, így újabb külső ársokkra nem kell számítani, a forint várt korrekciója (erősödése) pedig szintén mérsékelheti az inflációt. Az élelmiszerárak további emelkedését a visszaeső kereslet is fékezni fogja. A jövedéki adóemelés a dohánytermékek és a szeszesitalok, a népegészségügyi termékadó emelése pedig számos feldolgozott élelmiszer árát emelte a tavalyi év során, idén azonban ezek a bázishatások eltűnnek az idősorból. Eközben viszont megfigyelhető az ár-bér spirál kialakulása egyes ágazatokban, ami lassíthatja az infláció mérséklődésének ütemét. 2023 végére így is egyszámjegyű inflációra lehet számítani, de éves átlagban 17,5% lehet a fogyasztói árak emelkedése.

A 18%-os effektív kamatszint (a betéti gyorstender kamata) csökkentésére 2023 közepétől lehet számítani, attól kezdve viszonylag gyorsan összezárhat a 13%-os alapkamattal, majd a dezinflációs folyamat gyorsulásával az utolsó negyedévben felgyorsulhatnak a kamatvágások az MNB részéről, így 2023 végére 9%-ra csökkenhet az alapkamat. A magas inflációs környezetben az államháztartási bevételek növekedése jóval meghaladhatja a kiadásokét, így a költségvetési hiány eredményszemléletben akár 2 százalékponttal is javulhat, azaz a GDP 4%-ára mérséklődhet, az államadósság pedig a GDP 70%-a alá süllyedhet. A cserearányok javulásával jelentősen csökkenhet a folyó fizetési mérleg hiánya is, a javuló külső egyensúlyi mutatók pedig támaszt adhatnak a forintnak.

A bankrendszer ugyan a nettó kamatbevételek tekintetében kissé a tavalyinál is jobb eredményt érhet el, azonban a hitelezés lassulása következtében (főként a lakossági jelzáloghitelek új folyósítása esik vissza drámaian 2022-höz képest) a nettó díj- és jutalékbevételekben nem várható javulás, viszont igen valószínű mind a működési, mind a kockázati költségek érdemi növekedése. Az elmúlt évek jelentős mérlegfőösszegnövekménye, illetve a 2023-ban is kivetendő extraprofit-adó esetében az alapvető működési bevételek elmúlt években bekövetkezett növekedése egyúttal magasabb adóalapot és így adóvonzatot jelent, miközben a 2022-ben bevezetett hitelkamat-plafonok is érdemi mértékű elmaradt bevételekkel járnak. Egészében ezért a bankrendszertől 2023-ban a tavalyinál mintegy 80-100 milliárd forinttal alacsonyabb eredményre, a 2022. évi mintegy 7%-os helyett csak 5-5,5%-os tőkearányos megtérülésre lehet számítani.

8. KÖRNYEZETVÉDELEM

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

9. HUMÁNPOLITIKA

2023. április végén a Takarékbank munkavállalóinak létszáma 3 304 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2022: 3 399 fő).

10. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2023-ra vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 57,8 millió forint.

11. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jogszabályi változások

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról

Kamatstop meghosszabbításra került 2023. december 31-ig. A meghosszabbítás 2023-ra vonatkozó pénzügyi hatásának számszerűsítését a Csoport megkezdte, de azok még nem kerültek véglegesítésre.

Duna Takarékbank Zrt. csatlakozása

A Duna Takarékbank Zrt. kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez és erről tájékoztatta az MBH Bankcsoportba tartozó MBH Befektetési Bank Zrt.-t, mint üzleti irányító szervezetet. A Duna Takarékbank Zrt. az erre vonatkozó engedélyek és egyéb feltételek teljesülésétől függően tervezetten 2023. augusztus 1-én csatlakozik az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez. Az MBH Bank ezzel párhuzamosan tárgyalásokat folytat a Duna Takarékbank Zrt. tulajdonosaival a Duna Takarékbank Zrt.-ben legalább 75% mértékű befolyást megtestesítő részvények esetleges, a fenti csatlakozást követő megvásárlásáról.

Takarékbank Zártkörű Részvénytársaság

**Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
alapján készített tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások**

2023. április 30.

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2023. április 30.

Tartalom**Oldal**

Tevékenységet lezáró Egyedi Eredménykimutatás	4
Tevékenységet lezáró Egyedi Egyéb Átfogó Jövedelem Kimutatás.....	5
Tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Helyzetre Vonatkozó Kimutatás	6-7
Tevékenységet lezáró Egyedi Cash Flow Kimutatás	8-9
Tevékenységet lezáró Egyedi Saját Tőke Változás Kimutatás	10
Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz.....	11-126

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke (a beolvadásig)

Szabó Levente László

A Felügyelőbizottság elnöke (a beolvadásig)

Hetzmann Béla

Az Igazgatóság tagjai (a beolvadásig)

Szabó Levente László

Egerszegi Ádám

Bogdán János Zoltán

Schamschula György

dr. Tófeji Edina

Váradi Zoltán

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

Tóth-Zsinka Edit Júlia, Pénzügy és riporting vezető, Ügyvezető igazgató

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Balázs Árpád

A Bank tevékenységet lezáró 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Tevékenységet lezáró Egyedi Eredménykimutatás a 2023. április 30-ával végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	126 341	237 489
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>		98 365	196 363
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>		27 976	41 126
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	4	-43 881	-71 567
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i>		-34 265	-53 640
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		-9 616	-17 927
Nettó kamatjövedelem		82 460	165 922
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>	5	22 432	68 072
<i>Díj- és jutalék ráfordítás</i>	5	-8 433	-19 886
Nettó jutalék- és díjbevétel		13 999	48 186
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	8,17	-7 976	-14 430
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	0	-3 780
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	-63	-243
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	29	-185	325
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	6	12 266	-2 587
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		4 042	-20 715
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	30	-5 738	-23 288
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	25	87	-2 167
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	30	-11	-10 916
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		0	-113
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>		2	-193
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)		-5 660	-36 677

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Tevékenységet lezáró Egyedi Eredménykimutatás (folytatás)	Megjegyzés	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
<i>Osztalékbevételek</i>	17	0	574
<i>Banküzemi költségek</i>	10,11	-56 773	-122 312
<i>Egyéb bevételek</i>	9	2 824	882
<i>Egyéb ráfordítások</i>	9	-2 611	-1 562
<i>Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény</i>	19	0	-51
Adózás előtti eredmény		38 281	34 247
<i>Nyereségadó bevétele / ráfordítás (-)</i>	12	-6 135	-8 766
Tárgyévi eredmény		32 146	25 481

Tevékenységet lezáró Egyéb Átfogó Jövedelem Kimutatás a 2023. április 30-ával végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2023. január 1.- 2023. április.30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Tárgyévi eredmény		32 146	25 481
Egyéb átfogó jövedelem	13	3 040	-5 044
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	25
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		0	25
Eredménybe átsorolható tételek		3 040	-5 069
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		-25	687
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>		3 460	-6 666
<i>Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-395	910
Tárgyévi teljes átfogó jövedelem		35 186	20 437

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Helyzetre Vonatkozó Kimutatás 2023. április 30.

	Megjegyzés	2023. április 30.	2022. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	14	440 747	234 753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		276 299	263 747
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	17	247 502	229 029
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	17	8 385	6 520
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	15	20 412	28 198
Fedezetbe vont derivatív eszközök	29	21 648	27 716
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	160 829	146 909
<i>Értékpapírok</i>		160 829	146 909
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		2 419 652	2 813 745
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	18	308 471	601 195
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	18	1 606 328	1 653 580
<i>Repókövetelések</i>	18	0	14 188
<i>Értékpapírok</i>	18	440 569	494 611
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	18	64 284	50 171
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	19	5 050	5 050
Tárgyi eszközök	20,22	10 392	8 360
Immateriális javak	21	1 334	1 134
Nyereségadó eszközök		3 849	5 867
<i>Tényleges adókövetelések</i>	12	0	0
<i>Halasztott adó eszközök</i>	12	3 849	5 867
Egyéb eszközök	23	4 334	4 405
Eszközök összesen		3 344 134	3 511 686

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

	Meg- jegyzés	2023. április 30.	2022. december 31.
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	15	18 985	19 039
Származékos pénzügyi kötelezettségek		18 985	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	24	3 007 130	3 228 520
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek*		647 908	762 585
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek*		2 323 487	2 403 973
Repó kötelezettségek		0	30 283
Hátrasorolt kötelezettségek		25 552	23 947
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		10 183	7 732
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	29	300	522
Céltartalékok	25	8 068	8 267
Nyereségadó kötelezettségek	12	4 676	4 416
Tényleges adókötelezettségek		4 676	4 416
Egyéb kötelezettségek	26	42 951	24 084
Kötelezettségek összesen		3 082 110	3 284 848
Tőke			
Jegyzett tőke	27	186 960	186 960
Tőketartalék		34 947	34 947
Eredménytartalék		7 712	-14 544
Egyéb tartalékok	27	6 682	3 467
Tárgyévi nettó eredmény		32 146	25 481
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	27	- 6 423	- 9 473
Tőke összesen		262 024	226 838
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3 344 134	3 511 686

*Átsorolt lásd 3.33 megjegyzés

Budapest, 2023. július 6.


dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató
jogutód MBH Bank Nyrt.


Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes
jogutód MBH Bank Nyrt.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Tevékenységet lezáró Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2023. április 30-ával végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2023. január 1. – 2023. április 30.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi eredmény		32 146	25 481
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		1 347	4 678
Tárgyi eszközök és immateriális javak selejtezése		242	452
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés		4 844	21 305
Egyéb céltartalék képzés/ (-) visszaírás		-150	2 140
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált eredmény		37	35
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		47	125
Effektív kamatláb hatás értékpapírokon		1 227	-513
Kapott osztalék		0	574
Kereskedési célú derivatív és fedezeti ügyletek valós érték változása		34 433	-31 710
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		-18 587	28 426
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		55 586	50 993
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú ügyletek és fedezeti ügyletek		-20 855	-1 131
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz állományának változása		-1 751	-40 143
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök		-11 023	47 724
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		388 474	-283 504
Egyéb eszközök állomány változása		1 694	2 798
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-23 824	31 044
Egyéb kötelezettségek		19 117	933
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		407 418	-191 286

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Tevékenységet lezáró Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2023. április 30-ával végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	2023. január 1. – 2023. április 30.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		1	2 808
Immateriális javak eladásának bevétele		0	2
Tárgyi eszköz vásárlása		-3 441	-3 977
Immateriális javak vásárlása		-418	-182
Leányvállalatok és társult vállalatok részesedés kivezetése, megszerzése		0	-440
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-3 858	-1 789
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Hosszú lejáratú hitel felvétel/ törlesztés		-195 162	112 791
Tőkeemelés		0	100 000
Lízing kötelezettség törlesztése		- 2 404	-2 427
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		-197 566	210 364
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		205 994	17 289
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		234 753	217 464
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		440 747	234 753
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Készpénz		20 776	22 966
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	0
90 napnál korábbi eredeti lejáratú bankközi kihelyezések		419 971	211 787
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		440 747	234 753
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		126 341	237 489
Fizetett kamatok		-43 881	-71 567

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Saját Tőke Változás Kimutatás a 2023. április 30-ával végződő pénzügyi évre

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytar-talék	Egyéb tartalék	Saját tőke ösz-szesen
2022. január 1. – nyitó	100 260	21 647	-4 429	-11 996	919	106 401
Tőkeemelés	86 700	13 300	0	0	0	100 000
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem			-5 044	25 481		20 437
<i>ebből: Tárgyévi nyereség</i>	0	0	0	25 481	0	25 481
<i>ebből: Tárgyévi egyéb átfogó jö-vedelem</i>	0	0	-5 044	0	0	-5 044
Általános tartalék	0	0	0	-2 548	2 548	0
2022. december 31. – záró	186 960	34 947	-9 473	10 937	3 467	226 838
2023. január 1. – nyitó	186 960	34 947	-9 473	10 937	3 467	226 838
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem			3 040	32 146		35 186
<i>ebből: Tárgyévi nyereség</i>	0	0	0	32 146	0	32 146
<i>ebből: Tárgyévi egyéb átfogó jö-vedelem</i>	0	0	3 040	0	0	3 040
Egyéb átsorolás	0	0	10	-10	0	0
Általános tartalék	0	0	0	-3 215	3 215	0
2023. április 30. – záró	186 960	34 947	-6 423	39 858	6 682	262 024

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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszt-hatatlan részét képezik.

1. BANK BEMUTATÁSA

A Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank, Takarékbank, Társaság) 2023. április 30-i tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatását a jogutód Bank (MBH Bank Nyrt.) Igazgatósága 2023. július 6-án hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név:	Takarékbank Zrt.
Székhely:	1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe:	www.takarekbank.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

a Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottság elnöke: Hetzmann Béla
a Takarékbank Zrt. Igazgatóság elnöke: Szabó Levente László
a jogutód MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottság elnöke: dr. Nagy Andor
a jogutód MBH Bank Nyrt. Igazgatóság elnöke: dr. Barna Zsolt

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, létrejött a Takarékbank Zrt. kis tulajdonosait összefogó Takarékszövetkezeti Szövetkezet.

2019. október 31-én az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a Takarékszövetkezeti Bank országos egyesülése nyomán. A fúziók révén az országos Takarékbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókkal és 15 Takarékszövetkezeti mobil bankfiókkal a legnagyobb, országos fiókhálózattal rendelkezett.

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem öt éves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban (2019 októberében) a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékszövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékszövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK 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 Takarékbank meghatározó befolyással rendelkező tulajdonosa volt, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB Zrt.) 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedésével az MTB Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2020. május 26-án megalapították a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (cg.: 01-10-140865; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.). A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Részvénytársaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága – a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján – 01-10-140865/5. számú végzésével a cégnyilvántartásba bejegyezte.

Az MTB Zrt. 2020. október 30-án értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét a Bank 75,91 %-os (szavazati jog 99,99 %) részvénytársaságával rendelkező tulajdonosa, a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt.-ben tulajdoni részesedéssel a továbbiakban nem rendelkezik.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalékos befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A közgyűlése felhatalmazása alapján a Takarékbank Igazgatósága 2022.03.28-án úgy határozott, hogy a Takarékbank alaptőkéjét 100.260.000.000,- Ft összegről 86.700.000.000,- Ft összeggel 186.960.000.000,- Ft összegre felemeli. Az alaptőke felemelésére 867 db egyenként 100.000.000,-Ft névértékű és 115.340.254,- Ft kibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészvény zártkörűen történő forgalomba hozatalával került sor. A tőkeemelés keretében az MKB Bank mindösszesen 867 db, egyenként 100.000.000,-Ft névértékű és 115.340.254,- Ft kibocsátási értékű, azaz 100.000.000.218,- Ft összkibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészvényt vett át, ezáltal az MKB Bank a Takarékbankban 46,37%-os közvetlen részesedést szerzett.

Az MKB Bank mint vevő, valamint az MTB Zrt. mint eladó között 2022.03.31-én részvény adásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10.000.000,- Ft névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvényt és 200.000 darab 10.000,- Ft névértékű és kibocsátási értékű, „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részvényt. A részvénytársaság a Takarékbank alaptőkéjének 39,35%-át testesítette meg. A két tranzakció eredményeként az MKB Bank Nyrt. a Takarékbankban 85,72 %-os minősített többségű részesedést szerzett, míg az MTB tulajdonában 1 db „A” sorozatú törzsrészvény maradt.

2022. március 31-vel megvalósult a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése, továbbá a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., mint MTB közvetlen tulajdonosa, MKB Bank Nyrt.-be történt beolvadása.

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján 23 óra 59 perci hatállyal, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből (Integrált Hitelinézetek Központi Szervezete).

A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával vissza-

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

vonta, a határozatban foglaltak teljesülésének feltételével. Az engedély visszavonására tekintettel az MNB által kiadásra került új csoport megállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. minősített többségű befolyást szerzett a Takarékbankban, a 2013. évi V. törvényt (Ptk.) 3:324. §-a alapján vételi kötelezettsége keletkezett mindazon részvényesekkel szemben, akik a jogvesztő határidőn belül bejelentették részvényeik eladására vonatkozó szándékukat. A tranzakciók eredményeként az MKB Bank Nyrt. tovább növelte részesedését a Takarékbankban.

Az MKB Bank Nyrt. a 2022.03.28. napján megkötött, majd többször módosított részvény átruházási szerződés alapján, csere jogcímén megszerezte a Magyar Posta Zrt. Takarékbankban meglévő 1.771 darab, egyenként 10.000.000,-Ft, azaz tízmillió forint névértékű, összesen 17.710.000.000,-Ft azaz tizenhétmilliárd-hétszáztízmillió forint össznévértékű és kibocsátási értékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényből álló részvénycsomagját. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank Nyrt. 98,83%-ra növelte a részesedését.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését.

A Magyar Nemzeti Bank 2023. február 6. napján kelt, H-EN-I-57/2023. számú döntésével engedélyezte, hogy a 2022. december 9. napján kelt Egyesülési Szerződésben foglaltak szerint a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2023. február 14. napján kelt Cg.01-10-040952/3393. számú végzésével bejegyezte a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2023. április 30. napjával történő beolvadását az MKB Bank Nyrt-be.

A Takarékbank Zrt. univerzális kereskedelmi bankként a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján az alábbi tevékenységeket végezte:

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, bérlet ingatlan bérbeadása, üzemeltetése,

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

- számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás.

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

A Takarékbank Zrt. bejelentés alapján a következő tevékenységeket végezte:

- 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”.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

2. A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 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 Banknak konszolidált pénzügyi kimutatást kell készíteni, ha csak nem felel meg az IFRS 10 (4) bekezdésnek. A Bank anyavállalata az MKB Bank Nyrt. készít konszolidált pénzügyi kimutatásokat, így a Bank egyedi pénzügyi kimutatást készít.

Tekintettel a Takarékbank Zrt. beolvadására az MKB Bank Nyrt.-be (2023. május 1-től MBH Bank Nyrt.-be), a Takarékbank Zrt., mint jogi entitás megszűnt, így a vállalkozás folytatásának elve nem teljesült. Ugyanakkor, mivel beolvadás után a Bank tevékenysége az MBH Bank Nyrt.-n belül folytatódik, a Bank tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatásait az IFRS standardok teljeskörű figyelembevételével készítette el.

2.2 Funkcionális és bemutatási pénznem

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

2.3 Az értékelés alapja

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

2.4 A számviteli alapelvek változásai

2.4.1 Az IFRS standardok 2023. 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 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (2017. május 18-án kiadott, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 és az IFRS 4 standardok módosításai** (kihirdetve: 2020. június 25-én, hatályos a 2023. január 1-jével illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele** (kihirdetve: 2021. február 12-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója (kihirdetve: 2021. február 12-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 12 „Nyerességadók” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (kihirdetve: 2021. május 7-én,

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (kihirdetve: 2021. december 9-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

2.4.2 Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (eredetileg kihirdetve 2020. január 23-án, majd módosítva 2020. július 15-én és 2022. október 31-én, hatályos a 2024. január 1-jével vagy azután kezdődő éves időszakokra),
- **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 (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye /a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 14 "Szabályozói elhatárolások" standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása** – Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén (kihirdetve 2022. szeptember 22-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra)
- **IAS 7 Cash flow-kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások (kihirdetve 2023. május 25-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra)
- **IAS 12 Nyereségadók standard módosításai** – Pillér 2 modellszabályai ((kihirdetve 2023. május 23-án, hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra)

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A jogutód Banknál folyamatban van annak felmérése, hogy ezen új standard módosítások milyen hatással lesznek a jogutód Bank pénzügyi kimutatásaira.

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
 - Származékos pénzügyi eszközök
- 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:
 - Hitelintézetekkel szembeni követelések
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek (ügyfelekkel szembeni követelések)
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
 - Repó követelések
- Fedezetbe vont derivatív eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek
 - Származtatott pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek (Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek)
 - Betételek (Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek)
 - Repó kötelezettségek
 - Hátrasorolt kötelezettségek
- Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek

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 Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

Az eredménnyel szemben valósan 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 valósan értékelt értékpapírokat a pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Eredménnyel szemben értékelt

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” soron kerül kimutatásra. A kamatbevétele a „Kamat és kamatjellegű bevételek, vagy ráfordítás”a soron kerül elszámolásra, az osztalék bevétele az „Osztalékbevétel” soron a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre.

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 „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az egyéb kamatjellegű bevételek és egyéb kamatjellegű ráfordítások soron jelenik meg.

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

3.5 Fedezeti ügyletek IFRS 9

A Bank fedezeti ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitettségeket 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 határozta értékeli.

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 az átfogó eredményben kerül kimutatásra.

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

- a) kamatbevételek és kamat ráfordítások
- b) árfolyam-különbözet eredményén
- c) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredményén a valós érték további 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. 2023. évben a Bank fair value hedge-t tart nyilván.

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 értékpapírok esetében az elvárt hitelezési veszteség az egyéb átfogó eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

3.8 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések, értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket, követeléseket és értékpapírokat, 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 kifizetéseit.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések és értékpapírok amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

3.9 Átstrukturált hitelek

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

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

Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket.

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 a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó nyereség veszteség” eredmény soron számolja el a stage 2 és stage 3-as pénzügyi eszközök esetében. Ebből a módosítási eredményből a Bank a stage1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamatbevételek” soron jeleníti meg. 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.

3.10 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatlábbal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

3.11 Részedések leány és társult vállalatokban

A Bank a leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetéseket bekerülési értéken értékeli.

A leányvállalatok a Bank által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Bank a leányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik.

Abban az esetben, ha a Bank szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkezik, a közös vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be.

A Bank társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett egy befektető jelentős befolyással rendelkezik, és amely a befektetőnek nem leányvállalata és nem is közös vállalkozása. Az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében.

3.12 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 vevőköre való kiterjesztésének költségei,
- igazgatási és egyéb általános költségek.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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. A hasznos élettartam évente felülvizsgálatra kerül. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingatlan	0-2%
Idegen ingatlanon végzett beruházás	6% - 14,7%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai szoftverek	5% - 50%
Vagyoni értékű jogok	3,5% - 25%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	10% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	7% - 50%

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

3.13 Lízingek

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

Annak értékeléséhez, hogy egy szerződés lízing, vagy lízinget tartalmaz, a Bank megvizsgálja, hogy a szerződés egy időszak tekintetében átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett ellentételezés fejében.

A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használatára felett, 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 él 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 van.
- 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 táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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 lízing kötelezettséget. A használati jog eszközt a Bank a kezdőnapon bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték részét képezi:

- a lízing kötelezettség 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 Bank a kezdőnapon értékeli, hogy, mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához.

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

A Bank a lízing kötelezettséget 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 lízingszerződéseinek esetében jellemzően a saját járulékos kamatlábat alkalmazza. A lízing kötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízing futamidő 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 lízing megszüntetési opció a Bank általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a lízing kötelezettséget a következőképpen értékeli:

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

A Banknak a lízing kötelezettséget 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 lízing kötelezettség 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 tételesorokon veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Bank a lízing kötelezettségeket az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban. A kamatráfordítást az „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” között mutatja ki.

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 ingatlannak minősülő használati jog eszközökkel. A cash-flow kimutatásban a lízing kötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízing kötelezettség kamatrészához kötődő kifizetéseket az IAS 7 Cash flow-k kimutatása standard fizetett kamatokra vonatkozó követelményeinek megfelelően kerülnek besorolásra a cash-flow kimutatásban. A Bank, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízing szerződésekkel 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.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

3.14 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.

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

3.16 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 összegen kerül kimutatásra. A tényleges adófizetési kötelezettség megállapításához a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok és adójogszabályok alkalmazandók.

3.17 Halasztott adó

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden jelentős 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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.

3.18 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.

3.19 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

3.20 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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. A Bank nem jelentős mértékben rendelkezik pénzügyi garancia szerződésekkel.

3.21 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**3.21.1 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 hasznót átad, vagy
- a Bank nem tart meg és nem is ad át lényegileg minden, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznót, 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 hasznót, 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 megjelenti.

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

3.21.2 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

3.22 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 "Céltartalék képzés/feloldás" soron kerül bemutatásra.

3.23 Munkavállalói juttatások

3.23.1 Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

3.23.2 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, következőképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

3.23.3. Munkavállalói részvényesi rendszer

2022-től a Takarékbank Zrt., mint az MKB Bank csoport tagja, az MKB Bank MRP Szervezetén keresztül hajtja végre a teljesítmény javadalmazás elszámolását, a mindenkor hatályos MRP Teljesítményjavadalmazási Politika szabályozása szerint. Az érintett munkavállalók részvételi nyilatkozatot tesznek, mellyel MRP tagokká válnak, és bekerülnek a fenti szabályozás hatálya alá.

MRP Szervezet működési elve, hogy a részvevők teljesítményjavadalmazásának teljesítése érdekében diszkont kötvényeket jegyez, és Vételi opciót vásárol. A készpénz alapú juttatás fedezetéül szolgáló diszkont kötvények lejárat, valamint a részvény alapú juttatás fedezetéül szolgáló részvények jegyzése a halasztási ciklusokhoz igazodik. A résztvevők ezzel nem válnak a pénzeszközök tulajdonosává, az az MRP Szervezet lesz, de az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezik. Az MRP Teljesítményjavadalmazási Politika tekintetében meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. Az elszámolás és a kifizetés a pénzügyi eszköz pénzre történő átváltását követően a halasztási ciklusok figyelembevételével, a megítélt teljesítményjavadalmazás arányában történik.

A fenti javadalmazás nem hat jelentősen a Takarékbank Zrt. 2023. évi tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatására.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

3.24 Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

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

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

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

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra. A módosítási eredményből a Bank a stage1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamatbevételek” soron jeleníti meg.

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.

„Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel” közé az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele sorolódik. Emellett az „Egyéb kamatjellegű bevételek” soron a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, a származtatott ügyletek, egyéb eszközök és a pénzügyi kötelezettségek kamatbevételei kerülnek kimutatásra.

„Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás” közé az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása tartozik, míg „Egyéb kamatjellegű ráfordítás” soron a kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek, a származtatott ügyletek, egyéb kötelezettségek és a pénzügyi követelések kamatráfordításai kerülnek elszámolásra.

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 Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

A Bank többek között az alábbi tételeket jeleníti meg a függő követelések között: leírt behajt-hatatlan 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.

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 záró árfolyamon 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.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

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, extraprofit adó

A magyarországi hitelintézetek 2010. óta pénzügyi szervezetek különadójának ún. bankadó fizetésére kötelezettek. 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi beszámoló szerinti mérlegfőösszeg.

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

A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások 2022. és 2023. év során extraprofit adófizetésre kötelezettek. Az adókötelezettség alapját a megelőző adóév éves beszámolója alapján kalkulált Htv. szerinti nettó árbevétel, azaz 2022. évre vonatkozóan a 2021. évi nettó árbevétel adta. Az adókötelezettséget két egyenlő részletben kellett megfizetni az év során.

A 2023. évi extraprofit adó alapjának meghatározására vonatkozóan módosítás jelent meg, amely alapján az első félévre eső adóalaprészt az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott, rendelet szerint módosított adózás előtti eredmény értéke adja. A Bank az extraprofit adó teljes éves összegét elszámolta költségként, amely tartalmazza a fenti módosítást is. A 2023. évi extraprofit adó összegét a jogutód teljesítette 2023. május 30-án. A 2022. és 2023. évi kötelezettség a 10. megjegyzésben a banküzemi költségek között kerül bemutatásra.

3.32 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

A vállalkozás folytatása

Tekintettel a Takarékbank Zrt. beolvadására az MKB Bank Nyrt.-be, a Takarékbank Zrt., mint jogi entitás megszűnt, így a vállalkozás folytatásának elve nem teljesült. Ugyanakkor, mivel beolvadás után a Bank tevékenysége az MBH Bank Nyrt.-n belül folytatódik, a Bank tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatásait az IFRS standardok teljeskörű figyelembevételével készítette el.

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. (25. Megjegyzés)

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz**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. (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 károokra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket. (Lásd 30-es megjegyzés)

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 figyelembevételével. 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 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatások mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók 2023. április 30-i tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott döntéseit. A 2023. április 30-as tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokban átsorolásra került a 2022. december 31. ügyfelekkel szembeni kötelezettségek soron bemutatott tételek közül 117.364 millió forint a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sorra. Ez az átsorolás az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek főszórán belül történt.

3.34 A jogi környezet változásai és ezek hatása a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutásokra

Az Ukrajna területén zajló orosz-ukrán fegyveres konfliktus és az ennek nyomán kialakult humanitárius katasztrófa miatt a 2022. évi XLII. törvénnyel kihirdetett veszélyhelyzetben meghozott alábbi kormányrendeletek és egyéb jogi szabályozó eszközök gyakoroltak hatást a Bank tevékenységére:

- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet; az azt módosító 144/2023. (IV.24.) Korm. rendelet (10 megjegyzés)
- fizetés könnyítő programok 2022-ben (30. Megjegyzés)

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

3.35 Becslésekben bekövetkezett változás

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe, kivéve a hitelkockázattal és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek valós érték változásával kapcsolatban. (29. és 30. megjegyzés).

4. KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL, KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS

	2023. január 1. – 2023. április 30.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök *	95 260	187 748
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 105	8 615
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel	98 365	196 363
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	12 427	16 337
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 020	11 315
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	4 568	6 601
Egyéb eszközök / látraszóló számlák kamatbevétele	5 913	6 771
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	48	102
Egyéb kamatjellegű bevételek	27 976	41 126
Kamat és kamatjellegű bevételek	126 341	237 489

*A módosítási eredményből a Társaság a stage1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamatbevételek” soron jeleníti meg, melynek összege 2023-as évben nem jelentős (2022-ben 2.541 millió Ft)

A kamat- és kamatjellegű bevételek az általános piaci környezetnek megfelelően alakultak.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

	2023. január 1. – 2023. április 30.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Kamat és kamatjellegű ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34 265	53 640
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás	34 265	53 640
Kereskedési céllal tartott pénzügyi köte- lezettségek	8 471	14 519
Származtatott ügyletek — Fedezeti el- számolások, kamatlábckockázat / Fede- zeti célú származékos ügyletek	1 153	3 229
Egyéb kötelezettségek és pénzügyi kö- vetelésekkel kapcsolatos kamatráfordí- tások	-8	179
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	9 616	17 927
Kamat és kamat jellegű ráfordítások összesen	43 881	71 567

A kamat- és kamatjellegű ráfordítások az általános piaci környezetnek megfelelően alakul-
tak.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a
tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRAFORDÍTÁS

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Díj- és jutalékbevétel		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek	14 815	46 080
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevétel	4 121	12 766
Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek	767	2 702
Ügynöki díj	2 704	6 473
Egyéb	25	51
Összesen	22 432	68 072

Az alábbi díj- és jutalékbevételek elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:

Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek

A Bank számlavezetési szolgáltatást nyújt lakossági és gazdálkodói ügyfélkörének. A szolgáltatás főbb típusai: számlanyitás, egyenlegfigyelés, bankon belüli ill. kívüli tranzakciók lebonyolítása ügyfélmegbízás/rendelkezés alapján, számlával kapcsolatos betéti tranzakciók lebonyolítása, készpénzforgalom, számlazárás. Ezeknek a szolgáltatási díj- és jutalékbevétele a szolgáltatás rendszerességétől függően naponta, havonta (vagy ennél ritkábban) illetve eseti jelleggel kerül az ügyfélszámlák terhére elszámolásra.

A folyamatos szolgáltatások (pl. számlavezetés havi díja, sms szolgáltatás havi díja, stb.) esetén a díjbevételek elszámolása havonta, a hónap utolsó napján történik meg. Ezek a díjak jellemzően fix díjak.

A tranzakció alapú szolgáltatások (pl. átutalási megbízás, beszedési megbízás, készpénz kifizetés, stb.) esetén a tranzakcióval egyidejűleg, illetve gyűjtött rendezéssel havonta, utólag kerülnek a tranzakciós díjak elszámolásra. A díjak a tranzakció összege alapján, %-os mértékben, esetleg fix és %-os együttes kombinációban kerülnek meghatározásra.

Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

A bankkártya szolgáltatással kapcsolatos díjak jellemzően fix díjak, mert a kártyatranzakciók díjmentesek. A fix díjazású a kártya fenntartása (éves kártyadíj), kártya újragyártáshoz, pótláshoz kapcsolódó események.

Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek

A hitelügyletekhez kapcsolódó, nem kamat díjbevételek a rendszeres monitoring díjak, értesítési, igazolási díjak, felülvizsgálati, ügyintézési díjak. Ezen díjak elszámolása a szolgáltatás felmerülésekor kerül elszámolásra, illetve folyamatos szolgáltatás esetén havonta, utólag.

Ügynöki díjak

A Bank ügynöki szolgáltatásokat végez más bankoknak, biztosítóknak, befektetési szolgáltatóknak, faktorcégeknek. Ezen szolgáltatások díjai havonta kerülnek elszámolásra a megbízásból értékesített, illetve kiszolgált ügyfelek, ügyletek, tranzakciók mennyiségétől, értékétől függően, általában havonta.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Díj- és jutalékráfordítás		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	1 930	5 363
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékráfordítások	2 393	5 278
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	3 734	8 044
Ügynöki díj	354	1 119
Egyéb	22	82
Összesen	8 433	19 886

Az alábbi díj- és jutalék ráfordítások elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:
Számlavezetéshez kapcsolódó díjráfordítások

Az ügyfelek számára nyújtott számlavezetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, járulékos szolgáltatásokért fizetett díjak jellemzően a más bankoknak fizetett számlavezetési díjak (nostro), az ügyfelek számlavezetési kiszolgálása érdekében felmerült kivonatküldéssel, készpénzlogisztikával, készpénzfeldolgozással, postai készpénzküldéssel, postai feldolgozással kapcsolatosan felmerült díjak. Ezek gyakorisága általában havi, a folyamatos számlavezetéshez illeszkedően rendszeresen merül fel.

Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások

A Bank a bankkártya szolgáltatásához kapcsolódóan a bankkártya szolgáltató anyavállalatnak fizet bankkártya tranzakciós és előállítási, forgalmazási díjakat. Ezek mértéke a kártyatranzakciók darabszámától, mennyiségétől, értékétől függ, így változó mértékű, de vannak fix havi díjak is. Ezek elszámolása havi rendszerességű.

Hitelezéssel kapcsolatos díjak

A Bank ügyfeleinek hitelezésével kapcsolatosan felmerült, más bankoknak, refinanszírozóknak fizetett díjak és jutalékok kerülnek elszámolásra (refinanszírozási hitelek egyszeri folyósítási díja, igazolási díjak, stb.). Ezek elszámolása rendszeres, a refinanszírozási átlománytól illetve a tranzakcióktól függően változó díjazásúak, de fix díjazásúak is lehetnek. Elszámolásuk havi rendszerességű, illetve az egyszerieknél eseti.

Az ügyfélhitelekkel kapcsolatban más szervezeteknek fizetett díjak is felmerülnek, abban az esetben ha nem képezik az effektív kamatszámítás részét, pl. közjegyzői díjak, értébecslési díjak, országos vagy más központi adatbázishasználati díjak, ha tovább számlázásra került az ügyfélnek. Ezek elszámolása eseti illetve folyamatos szolgáltatás igénybevételénél havi rendszerességű.

Ügynöki díj

A Bank termékeit ügynökökön keresztül is értékesíti, így ügynöki tevékenységre fordított kifizetései jellemzően havi rendszerességgel, az értékesített volumenek függvényében merülnek fel. Jellemzően igénybe vett ügynöki szolgáltatások például valutaváltó ügynökök által végzett valutaváltás, stb.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

6. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNYE

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	1 326	4 108
Devizaműveletek nem realizált eredménye	10 940	-6 695
Devizaműveletek eredménye	12 266	-2 587

7. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY ÉS AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	0	-3 780
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége, nettó *	0	-3 780
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	0	-226
Értékesített / leírt / elengedett követelések	-63	-17
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-63	-243
Összesen	-63	-4 023

*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye a piaci környezetnek megfelelően alakult.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
8. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
IRS ügyletek*	-6 060	11 057
MIRS ügyletek**	-2 323	4 692
FX ügyletek***	-14	118
FX Swap ügyletek****	-18 359	-926
Egyéb kereskedési célú ügyletek	193	-945
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszköz- zökből és kötelezettségekből származó nye- reség vagy (-) veszteség, nettó összesen	-26 563	13 996
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tar- tott pénzügyi eszközökből (hitelből) szár- mazó nyereség vagy (-) veszteség, nettó*****	18 587	-28 426
Összesen	-7 976	-14 430

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

***Külföldi deviza ügyletek (továbbiakban FX)

****Az FX Swap ügyletekhez kapcsolódó eredményt a piaci környezet (árfolyam) alakulása okozta.

*****Lásd 18-as megjegyzés

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a
tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Egyéb bevétel		
Egyéb követelések megtérülése	15	94
Készlet és tárgyi eszköz értékesítés eredménye	43	44
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	39	326
Kiszámlázott költségterítések, szolgáltatások	8	147
Térítés nélkül kapott eszközök	30	86
Káreseménnyel kapcsolatos megtérülések	0	4
Előző éveket érintő bevétel	16	150
Céltartalék felhasználás	0	1
Egyéb*	2 673	30
Összesen	2 824	882

*Egyéb bevételként került elszámolásra a Hpt.234.§ (8) bekezdése szerint, a Sberbank kártalanítása miatt OBA részére 2022-ben befizetett összegből való visszatérítés (2.648 millió forint)

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Egyéb ráfordítás		
Tárgyi eszközök, immateriális javak selejtezése	50	452
Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb jóváírás	25	0
Bankadó terhére és egyéb szervezeteknek adott támogatás*	2 376	650
Kártérítés	116	196
Egyéb	44	264
Összesen	2 611	1 562

*A Bank belső szabályzatai szerint a bankadó terhére nyújtott támogatás.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Bérjellegű költségek	9 996	32 750
Bérleti díjak	243	191
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	1 129	3 881
Immateriális javak értékcsökkenése	218	797
Általános adminisztratív költségek, és könyvvizsgálói díj*	5 276	15 077
Reklám, propaganda, hirdetés	436	1 070
Szakértői díjak	101	1 192
Informatikai költségek	5 146	15 300
Egyéb fizetendő adók és járulékok**	32 266	44 640
Biztosítási díjak	35	133
Felügyeleti, hatósági díjak***	1 891	7 189
Egyebek	36	92
Összesen	56 773	122 312

*A Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások, melyek a bérjellegű, az anyagjellegű, informatikai szolgáltatásokat és az értékcsökkenést foglalja magába. A 2023-as évre elszámolt tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások könyvvizsgálói díj 57.750 millió forint (+ ÁFA), volt.

**A 2023. évben extraprofit különadó miatti módosított jogszabály szerinti költségösszege 21 milliárd forint. (2022-es 14,2 milliárd forint.)

***Az OBA-nak fizetendő díjfizetési kötelezettség. 1.462 millió forint (2022-es 5.262 millió forint)

11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2023. január 1.- 2023. április 30.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Bérköltség	7 793	25 848
Bérfizetések	1 314	4 070
Egyéb személyi kifizetések	855	2 831
Törzsgárda kötelezettség	34	1
Összesen	9 996	32 750

Bérfizetést a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók létszáma 3 304 fő volt a tárgyév végén (3 399 fő volt 2022. végén).

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

12. NYERESÉGADÓ

Az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

	2023	2022
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	1 493	1 386
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 493	1 386
<i>Halasztott adóbevétel (-) / ráfordítás</i>	1 624	1 295
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	64	-334
Nem átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	1 560	1 629
<i>Helyi iparüzési adó</i>	2 625	5 292
<i>Innovációs járulék</i>	393	793
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	6 135	8 766

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2022-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Bank 9%-os nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adókulcsot alkalmaz.

Effektív adókulcs megállapítása

	2023		2022	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		38 281		34 247
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adókulccsal	9,00%	3 445	9,00%	3 082
Helyi iparüzési adó	6,86%	2 625	15,45%	5 292
Innovációs járulék	1,03%	393	2,32%	793
Tárgyévben lejáró adóvesztesség	0	0	1,68%	576
Állandó (permanens) különbözetek	-0,60%	-230	-1,48%	-507
Társasági adó csoport miatti különbözet	-0,24%	-90	0	0
Egyéb adó hatások	-0,02%	-8	-1,37%	-470
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	16,03%	6 135	25,60%	8 766

A Bank prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során a beolvadás után rá jutó arányosan számított értéket számolta el. A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-ig számolható el.

2023. április 30-án a Banknak 34 031 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2022: 51 363 millió Ft) az alábbi lejárattal, (a lenti tételek a jogutódnál – MBH Bank Nyrt. – is felhasználhatóak)

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

	2023	2022
2023-ig felhasználható	0	3 067
2024-ig felhasználható	12 926	18 733
2025-ig felhasználható	18 196	18 196
2026-ig felhasználható	2 909	2 909
2030-ig felhasználható	0	8 458
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	34 031	51 363

2015-ben a negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás megváltozott Magyarországon: kizárólag az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni a 2015 évben és az azt követő években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználási határideje 2030. Az adott évig lehet felhasználni a negatív adóalapot a lejáratra már nem lehet megképezni halasztott adót.

Az alábbi táblázat a halasztott adó változásának főbb tényezőit mutatja be:

2023				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredmény-nyel szem-ben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedelem-ben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Értékvesztés követelésekre	3	-2	0	1
Értékpapírok	910	0	-395	515
Tárgyi eszközök	45	-45	0	0
Immateriális javak	3	-3	0	0
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, források				
Céltartalék	283	-13	0	270
Halasztott adókövetelés - adóvesztés	4 623	-1 560	0	3 063
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	5 867	-1 623	-395	3 849
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	5 867	-1 623	-395	3 849

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredmény-nyel szem-ben keletke-zett halasz-tott adó	Egyéb át-fogó jö-vedelem-ben kelet-kezett ha-lasztott adó	Záró egyenleg halasz-tott adó
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Értékvesztés követelésekre	0	3	0	3
Tárgyi eszközök	0	45	0	45
Immateriális javak	0	3	0	3
Értékpapírok	0	0	910	910
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, források				
Céltartalék	0	283	0	283
Halasztott adókövetelés - adó-veszteség	6 252	-1 629	0	4 623
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	6 252	-1 295	910	5 867
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	6 252	-1 295	910	5 867

A Társaságnál az adóhatóság a 2014-2016. évre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

13. EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY

Az egyéb átfogó eredmény elemei

	2023. április 30.	2022. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	25
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	0	25
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Eredménybe átsorolható tételek*	3 040	-5 069
Fedezeti instrumentumok	-25	687
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	3 460	-6 666
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-395	910
Egyéb átfogó eredmény	3 040	-5 044

*A változást a piaci hozamkörnyezet alakulása okozta.

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

A pénzeszközök jelentős részét az MTB Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi és lekötött számlák állománya teszi ki, a fennmaradó rész a más bankoknál vezetett nostro számlák, a készpénz-állomány, illetve a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla állománya.

	2023. április 30.	2022. december 31.
Készpénz	20 776	22 966
Egyéb látra szóló betétek	419 971	211 787
Összesen	440 747	234 753

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

15. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2023. április 30.	2022. december 31.
Származékos pénzügyi eszközök		
IRS ügyletek	12 196	18 042
Forward ügyletek	1	0
FX Swap ügyletek	0	131
MIRS ügyletek	8 215	10 025
Összesen	20 412	28 198

	2023. április 30.	2022. december 31.
Származékos pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	15 546	15 860
Forward ügyletek	1	0
Egyéb derivatívák	3 438	3 179
Összesen	18 985	19 039

16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2023. április 30.	2022. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	96	96
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	160 733	146 813
ebből: Államkötvények	120 478	117 587
ebből: Hitelintézeti kötvények	27 331	16 999
ebből: Jelzáloglevelek	7 625	7 109
ebből: Egyéb kötvény	5 299	5 118
Összesen	160 829	146 909

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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 2023. április 30-án az alábbi táblázat mutatja be:

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	85
Integrációs Hitelintézetek Központi Szervezete	10
SWIFT	1
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Golf & Country Club Zrt.	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	0
Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
Összesen	96

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

2022. december 31.

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	85
Integrációs Hitelintézetek Központi Szervezete	10
SWIFT	1
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Golf & Country Club Zrt.	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	0
Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
Összesen	96

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

17. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2023. április 30.	2022. december 31.
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	8 385	6 520
<i>ebből tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentum</i>	8 385	6 520
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	247 502	229 029
Összesen	255 887	235 549

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

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekhez kapcsolódóan 2023-ban 18.587 millió Ft nyereség (2022-ben 28.426 millió Ft veszteség) került 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

18. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2023. április 30.	2022. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó	445 929	497 040
ebből: Államkötvények	279 106	279 243
ebből: Egyéb kibocsátású kötvények	106 653	110 129
ebből: Hitelintézeti kötvények	60 170	107 668
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-5 360	-2 429
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	1 731 350	1 802 581
ebből: Bankközi hitelek	41 194	52 649
ebből Repo követelés	0	14 191
ebből: Lakossági hitelek	430 350	432 462
ebből: Vállalati hitelek	1 250 848	1 296 269
ebből: Önkormányzati hitelek	8 958	7 010
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-83 831	-82 170
ebből: Bankközi hitelek	-3	-6
ebből: Repo követelés	0	-3
ebből: Lakossági hitelek	-21 127	-20 921
ebből: Vállalati hitelek	-62 701	-61 240
ebből: Önkormányzati hitelek	0	0
Bankközi kihelyezések bruttó	267 352	548 687
Bankközi kihelyezések értékvesztése	-71	-135
Előlegek	68 706	54 228
Előlegek értékvesztése	-4 421	-4 057
Összesen	2 419 652	2 813 745

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
2023. április 30.	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyedi	0	1 501	23 034	171	24 706
Csoportos	16 781	26 678	25 518	0	68 977
Összesen	16 781	28 179	48 552	171	93 683

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A fenti táblázat tartalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztését (5.360 millió Ft) bankközi kihelyezések (71 millió forint) és előlegek értékvesztését (4.421 millió forint). Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó hitelállomány (lakossági, vállalati, önkormányzati) 50.264 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 20.162 millió forint) 2023. április 30-án. A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó hitelállomány (lakossági, vállalati, önkormányzati) 1.684.676 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 63.626 millió forint) 2023. április 30-án.

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Össze- sen
	12-havi vár- ható hitele- zési veszte- ség (ECL)	Élettartami várható hite- lési veszte- ség (ECL)	Élettartami várható hite- lési veszte- ség (ECL)	Vásárolt vagy kelet- keztetett ér- tékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	4	1 498	15 329	101	16 932
Csoportos	16 941	28 683	26 235	0	71 859
Összesen	16 945	30 181	41 564	101	88 791

19. LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK

Bekerülési érték	2023. április 30.	2022. december 31.
Nyitó egyenleg	5 265	4 825
Leányvállalati részesedések növekedése/csökkenése	0	1 128
Leányvállalati részesedések csökkenése	0	-687
Záró egyenleg	5 265	5 265

A leányvállalatokban, közös vezetésű vállalkozásokban, illetve társult vállalkozásokban levő részesedések értékelést a Bank számviteli politikai döntés keretében (IAS 27 szerint) bekerülési értéken értékeli.

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

Értékvesztés	2023. április 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	215	159
Értékvesztés képzés	0	244
Értékvesztés visszaírás	0	-51
Értékvesztés felhasználás	0	-137
Záró egyenleg	215	215

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a
tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2023. április 30-án.

	Bekerü- lési érték	Érték- vesz- tés	Könyv szerinti érték	Részese- dés % *
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100%
F House Kft.	56	56	0	100%
Szetak-Szolg. Kft.	120	0	120	99,92%
TIHASZ Takarékszövetkezet Zrt.*	3 899	76	3 823	11,73%
Környei Tak-Ing Kft. va	10	0	10	100%
DIÓFA TM-1*	350	0	350	23,99%
MTB Zrt.*	673	30	643	6,01%
Leányvállalatok összesen	5 212	162	5 050	-
Euro Eco Zrt.	13	13	0	22,48%
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	40	0	48,70%
Társult vállalatok összesen	53	53	0	-
Összesen	5 265	215	5 050	-

*A kapcsolt vállalati kört az MKB Bank Nyrt. mint anyavállalat határozza meg, az MTB Zrt. az MKB Bank Nyrt. szempontjából leányvállalat.

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2023-as és 2022-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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2022. december 31-én.

	Bekerü- lési érték	Érték- vesz- tés	Könyv- szerinti érték	Részesé- dés % *
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100%
F House Kft.	56	56	0	100%
Szetak-Szolg. Kft.	120	0	120	99,92%
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	1 515	76	1 439	22,52%
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.*	2 384	0	2 384	9,21%
Környei Tak-Ing Kft. va	10	0	10	100%
DIÓFA TM-1*	350	0	350	23,99%
MTB Zrt.*	673	30	644	6,01%
Leányvállalatok összesen	5 212	162	5 050	-
Euro Eco Zrt.	13	13	0	22,48%
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	40	0	48,70%
Társult vállalatok összesen	53	53	0	-
Összesen	5 265	215	5 050	-

*A kapcsolt vállalati kört az MKB Bank Nyrt. mint anyavállalat határozza meg, az MTB Zrt. az MKB Bank Nyrt szempontjából leányvállalat.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a
tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2023. április 30.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 057	4 310	684	7 051
Növekedés	0	152	100	252
Csökkenés	-49	-191	-152	-392
Záró egyenleg	2 008	4 271	632	6 911
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	689	2 697	0	3 386
Éves értékcsökkenés	80	199	0	279
Csökkenés	-19	-171	0	-190
Záró egyenleg	750	2 725	0	3 475
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	1 258	1 546	632	3 436

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

TÁRGYI ESZKÖZÖK (FOLYTATÁS)

2022. december 31.	Ingatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 133	3 663	783	6 579
Növekedés	0	801	727	1 528
Csökkenés	-76	-154	-826	-1 056
Záró egyenleg	2 057	4 310	684	7 051
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	462	1 916	0	2 378
Éves értékcsökkenés	256	877	0	1 133
Csökkenés	-29	-96	0	-125
Záró egyenleg	689	2 697	0	3 386
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	1 368	1 613	684	3 665

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 6 956 millió forint 2023. április 30-án és 4 695 millió forint 2022. december 31-én.

A növekedés oka a Bank egyik központi iroda épülete bérletének meghosszabítása volt. 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 2023. évben nem került értékvesztés elszámolásra a tárgyi eszközök esetében, mivel az eszközök használata a jogutód MBH Bank Nyrt.-ben 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

21. IMMATERIÁLIS JAVAK

2023. április 30.	Immateriális javak	Összesen
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	2 079	2 079
Növekedés	418	418
Csökkenés	-17	-17
Záró egyenleg	2 480	2 480
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	945	945
Éves értékcsökkenés	218	218
Csökkenés	-17	-17
Záró egyenleg	1 146	1 146
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	0	0
Növekedés	0	0
Felhasználás	0	0
Záró egyenleg	0	0
Nettó érték	1 334	1 334

A Bank az immateriális javak között vásárolt szoftvereket, licenszeket, védjegyeket, telefonvonalakat, ISDN csatlakozási díjakat, valamint közműfejlesztési hozzájárulásokat tart nyilván.

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 és 2023. évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javak esetében, mivel a javak használata a jogutód MBH Bank Nyrt.-ben 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

IMMATERIÁLIS JAVAK (FOLYTATÁS)

2022. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	1 936	1 275	3 211
Növekedés	181	0	181
Csökkenés	-38	-1 275	-1 313
Záró egyenleg	2 079	0	2 079
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	351	738	1 089
Éves értékcsökkenés	630	166	796
Csökkenés	-36	-904	-940
Záró egyenleg	945	0	945
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	373	373
Felhasználás	0	-373	-373
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	1 134	0	1 134

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

22. IFRS 16 LÍZING

Használatijog eszközök, tárgyi eszközök

	2023. április 30.	2022. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	3 436	3 665
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	6 956	4 695
Összes ingatlan, gép, és berendezés	10 392	8 360

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2023. április 30.	2022. december 31.
Rövid lejáratú	2 355	2 003
Hosszú lejáratú	4 720	2 919
Lízingkötelezettségek összesen	7 075	4 922

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2023. április 30.	2022. december 31.
1 éven belül	2 567	2 108
1-5 év között	4 968	3 018
5 éven túl	6	11
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	7 541	5 137

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Műszaki és egyéb berendezések, felszerelése, Járművek	Összesen
Egyenleg 2022. január 1.	5 833	1 153	6 986
Növekedések	2 180	269	2 449
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-2 225	-524	-2 749
Csökkenések	-1 955	-36	-1 991
Egyenleg 2022. december 31.	3 833	862	4 695
Növekedések	3 313	28	3 341
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-696	-154	-850
Csökkenések	-229	-1	-230
Egyenleg 2023. április 30.	6 221	735	6 956

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A használati jog eszköz növekedés oka a Bank egyik központi épülete bérletének meghosszabbítása volt.

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás

	2023. január 1. - 2023. április 30.	2022. január 1. - 2022. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás	-2 404	-2 427

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2023. január 1. - 2023. április 30.	2022. január 1. - 2022. december 31.
Lízing kötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-47	-125
	-47	-125

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2023. január 1. - 2023. április 30.	2022. január 1. - 2022. december 31.
Lízing kötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-47	-125
Lízing kötelezettség törlesztéséhez kötődő kifizetések	-2 404	-2 427

A Bank, mint lízingbe vevő egyetlen bérleti szerződés esetében sem alkalmazta a bérleti könnyítésből eredő lízingfizetés-módosítások szerinti gyakorlati megoldást, mivel nem biztosítottak részére a Covid19-világjárvány közvetlen következményeként bérleti könnyítést.

23. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2023. április 30.	2022. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások*	3 675	3 562
Visszaigényelhető adók	114	221
Értékesítésre szánt, követelés fejében átvett ingatlanok	194	194
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	313	405
Egyebek	38	23
Összesen	4 334	4 405

*Az aktív elhatárolások nagyrészt bankkártya szolgáltatások, MFB pont elhatárolt bevételeivel és OBA díjcsökkenés elhatárolással kapcsolatosak.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
24. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2023. április 30.	2022. december 31.
Betétek	2 391 667	2 521 337
Felvett hitelek*	579 728	645 221
Repo kötelezettségek	0	30 283
Hátrasorolt kötelezettségek**	25 552	23 947
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	10 183	7 732
Összesen	3 007 130	3 228 520

*Ezen a soron van a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében folyósított refinanszírozott hitelek állománya.

** Hátrasorolt kötelezettségek között kerül kimutatásra az MKB Nyrt által nyújtott, a CRR 63. cikke szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kölcsön, melynek összege 22 milliárd Ft. A kölcsöntőke eredeti lejáratát 2029. július 2. Az ügyleti kamat mértéke 1 havi BUBOR + 4,9 %, míg a kamatperiódus 1 hónapot tesz ki. A kölcsöntőke a Takarékbank Zrt. beolvadása során elszámolásra került az MKB Bank Nyrt-vel.

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.

2023	Kockázati céltartalék	Átszervezésre képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2023.01.01.	5 116	2 299	419	394	39	8 267
Időszaki képzés	3 780	0	389	0	121	4 290
Időszak alatti felhasználás	0	0	0	-34	-24	-58
Időszak alatti ki-vezetés	-3 829	-168	-419	-7	-8	-4 431
Záró céltartalék 2023.04.30.	5 067	2 131	389	353	128	8 068

A 2023. évi céltartalékképzés és ráfordítás nettó egyenlege -199 millió forint – ebből -101 millió forint az eredménykimutatásban a céltartalékok soron került kimutatásra, míg -64 millió forint a banküzemi költségek között került megjelenítésre. A devizában denominált mérleg alatti kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan a kockázatvállalások devizanemében elszámolt céltartalékok éves átértékelési különbözete 34 millió forint veszteség, amely az eredménykimutatásban az árfolyam-különbözet 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022	Kockázati cél-tartalék	Átszerve-zésre kép-zett céltar-talék*	Ki nem vett szabadsá-gokra kép-zett céltar-talék	Egyéb kö-telezettsé-gekre kép-zett céltar-talék	Peres ügyekre képzett céltar-talék	Össze-sen
Nyitó céltar-talék 2022.01.01.	4 567	0	657	240	170	5 634
Időszaki kép-zés*	17 438	2 576	419	900	414	21 747
Időszak alatti felhasználás	0	0	0	-1	-492	-493
Időszak alatti ki-vezetés	-16 889	-277	-657	-745	-54	-18 622
Záró céltar-talék 2022.12.31.	5 116	2 299	419	394	39	8 267

*A cél-tartalék hitelezési tevékenységgel, javadalmazási programmal, átszervezéssel, valamint végkielégítésekkel kapcsolatos kötelezettségekkel összefüggésben került megképzésre.

26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2023. április 30.	2022. december 31.
Fizetendő adók*	25 939	3 930
Szállítók	0	0
Passzív elhatárolások**	16 325	19 370
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része	551	694
Egyebek	136	89
Összesen	42 951	24 083

*A 2023. évben extraprofit különadó miatti adófizetési költségösszege 21 milliárd forint

**A passzív időbeli elhatárolásokból jelentős részt képvisel a Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások miatti időbeli elhatárolások összege. (SLA lásd 10. megjegyzés)

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

27. SAJÁT TŐKE

27.1 Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza.

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (Ft/db)		Össznévérték (mFt)	
	2023.04.30.	2022.12.31.	2023.04.30.	2022.12.31.	2023.04.30.	2022.12.31.
Törzsrészvény („A” sorozat)	9 826	9 826	10 000 000	10 000 000	98 260	98 260
Törzsrészvény („C” sorozat)	867	867	100 000 000	100 000 000	86 700	86 700
Elsőbbségi részvény („B” sorozat)	200 000	200 000	10 000	10 000	2 000	2 000
Összesen	210 693	210 693	-	-	186 960	186 960

Az „A” és „C” sorozatú törzsrészvények általános részvényesi jogokat testesítenek meg.

Az elsőbbségi részvények („B” sorozat) osztalékelsőbbségi részvények.

A Társaság „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részvényeinek tulajdonosait illeti meg osztalék, melynek maximális összege az előző pénzügyi év adózott eredményének 12,5%-a, illetve a rendelkezésre álló eredménytartalékkal kiegészített adózott eredmény lehet. A tagok részvényeik névértékének arányában felosztható osztalék összege a Bank legfőbb szerve, a Közgyűlés által kerül meghatározásra. A szavazati jog a Társaság „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részvényeihez fűződik, függetlenül az osztalékfizetéstől.

Tulajdonosi szektor	2023. április 30.			2022. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)
MKB Bank Nyrt.	1	184 770	98,83%	1	184 770	98,83%
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1	10	0,01%	1	10	0,00%
Egyéb jogi személy	10	170	0,09%	10	170	0,09%
Természetes személy	152	1 990	1,06%	152	1 990	1,07%
Egyéb szervezet	1	20	0,01%	1	20	0,01%
Összesen	165	186 960	100,00%	165	186 960	100,00%

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A 165 tag közül egy tagnak haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot. Az 5% feletti tulajdonosok neve, székhelye és szavazati aránya 2023. április 30-án:

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzsrésztvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték	Tulajdoni hányad %
MKB Bank Nyrt.	Budapest	200 000	10 474	210 474	184 770	98,83%

A Takarékbank Zrt.-ben 1 tag rendelkezik 10% feletti tulajdoni hányaddal, részvényeik darabszáma: 210 474 db, tulajdoni hányaduk összesen: 98,33%. Ezen kívül 5% feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

A Takarékbank tekintetében az MKB anyavállalata a Magyar Bankholding Zrt, ezen túl végső magánszemély tulajdonos nem azonosítható.

27.2 Egyéb tartalék

	2023. április 30.	2022. december 31.
Általános tartalék	5 763	2 548
Egyéb tőketartalék	919	919
Záró állomány	6 682	3 467

27.1.1. 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. 2023-ban 3.215 millió forint általános tartalék került megképzésre.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

27.3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem

	2023. január 1 – 2023. április 30.	2022. január 1 – 2022. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	-9 473	-4 429
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	3 040	-5 044
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	25
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	25
Eredménybe átsorolható tételek:	3 040	-5 069
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész		
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	-25	687
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	3 460	-6 666
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-395	910
Egyéb átsorolás	10	
Záró egyenleg időszak végén	-6 423	-9 473

28.FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2023. április 30.	2022. december 31.
Garanciavállalás	62 041	47 122
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	371 483	358 568
Peres ügyek miatti kötelezettségek	488	463
Összesen	434 012	406 153

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások 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, értékpapírok és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét (szint 3) a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekreallokált 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

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

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

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

	2023. április 30.		2022. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 419 653	2 202 428	2 813 745	2 533 356

29.3 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 eszközök és kötelezettségek

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 kamatláb szerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix, valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

	Valós érték		Nominális érték	
	2023. április 30.	2022. december 31.	2023. április 30.	2022. december 31.
Swap ügyletek	0	131	0	32 020
IRS	12 197	18 043	150 582	196 582
MIRS	8 214	10 024	33 870	35 472
Egyéb derivatívák	1	0	202	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	20 412	28 198	184 654	264 074
Fedezeti derivatívák	21 648	27 716	89 350	121 409
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	42 060	55 914	274 004	385 483

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

	Valós érték		Nominális érték	
	2023. április 30.	2022. december 31.	2023. április 30.	2022. december 31.
Swap ügyletek	435	1 916	164 776	122 330
IRS	15 546	15 859	105 542	38 941
Államkötvény határidős ügyletek	3 003	1 264	5 693	5 693
Egyéb derivatívák	1	0	351	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	18 985	19 039	276 362	166 964
Fedezeti derivatívák	300	522	4 000	4 051
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	19 285	19 561	280 362	171 015

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

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot. A Bank egyedi IFRS pénzügyi kimutatásaiban lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel hatása látható az alábbi, 2023. április 30-as táblázatban.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

29.4 Valósérték fedezeti ügyletek

2023.április.30.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet való értéke	Fedezett ügylet való értéke	Fedezeti ügylet nyeresége / vesztesége	Fedezett ügylet vesztesége / nyeresége
IRS	Amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok	20 796	63 136	-6 529	6 222
IRS	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt értékpapírok	553	7 715	-121	122

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök–2023

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott pénzügyi belső pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	33 845	33 845	16 281	0	0	17 564
Összesen	33 845	33 845	16 281	0	0	17 564

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek–2023

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott pénzügyi belső pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	16 281	16 281	16 281	0	0	0
Összesen	16 281	16 281	16 281	0	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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök–2022

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	45 889	45 889	19 561	0	0	26 328
Repo követelések	14 188	14 188	0	0	14 188	0
Összesen	60 077	60 077	19 561	0	14 188	26 328

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek-2022

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai			Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz biztosíték	Kapott pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	19 561	19 561	19 561	0	0	0
Repo követelések	30 283	30 283	0	0	30 283	0
Összesen	49 844	49 844	19 561	0	30 283	0

A Bank a visszavásárlási megállapodásokat és a nettósítási megállapodásokat alkalmazza a származékos és finanszírozási ügyletek hitelkockázatának csökkentésére. Ezek potenciális ellentételezési megállapodásoknak minősülnek. A nettósítási megállapodások olyan partnerek esetében relevánsak, amelyekkel szemben a Bank több származékos szerződéssel is rendelkezik. Ezek a megállapodások biztosítják a szerződések nettó elszámolását bármelyik fél fizetéseképtelensége esetén. A származékos ügyletek esetében a nettósítási megállapodások eredményeként elszámolt eszközök és kötelezettségek értéke a „Pénzügyi instrumentumok” oszlopban kerül bemutatásra. Ha a nettó készpénzes vagy nem pénzbeli pénzügyi biztosítékkal is biztosítják, ezek hatása a „Kapott készpénz biztosíték” és a „Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték” oszlopokban kerül bemutatásra.

A visszavásárlási megállapodások elsősorban finanszírozási ügyletek, amelyek értékpapírok eladását, majd egy későbbi előre meghatározott időpontban és előre meghatározott áron történő

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

visszavásárlását jelentik. Az ügylet lényege, hogy az átadott értékpapír a kölcsönt nyújtó félnél marad és biztosítékként szolgál, amennyiben az adós nem tudja teljesíteni a kötelezettségeit. A visszavásárlási megállapodások nettósításának hatása a "Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték" oszlopban jelenik meg. A biztosíték az átadott értékpapírok valós értékén kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a biztosíték valós értéke meghaladja a visszavásárlási ügylethez kapcsolódó követelés/kötelezettség könyv szerinti értékét, a kimutatott értéket a könyv szerinti értékre kell csökkenteni. A fennmaradó pozíció készpénzzel biztosítható. Az ilyen tranzakciókban részt vevő készpénz és nem pénzbeli fedezet felhasználása nem megengedett, amíg az biztosítékként van megjelölve.

29.5 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokkált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffert)
- 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 kontraproduktivitása; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

	2023. április 30.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	20 412	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	8 385	0	247 502
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	153 108	7 625	96
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	21 648	0
Összes valósan értékelt eszköz	161 493	49 685	247 598

	2023. április 30.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	3 003	15 982	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	300	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	3 003	16 282	0

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	28 198	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6 520	0	229 030
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	139 704	7 109	96
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	27 716	0
Összes valósan értékelt eszköz	146 224	63 023	229 126

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 264	17 775	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	522	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	1 264	18 297	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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2023	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2023. január 1	229 030	96
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	18 587	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés	4 218	0
Eladás/Elszámolás/Kivezetés	-4 333	0
<i>Transzfer</i>	0	0
Záró egyenleg – 2023. április 30.	247 502	96

*A valósérték-hierarchia szintjei között átadások nem történtek 2023. évben.

Az elmúlt időszak tapasztalatai alapján 2022. évvégén a modell továbbfejlesztésére került, amelyek növelik a modell konfidencia szintjét.

- Statisztikai adatok frissítése a cash flow kifutási modellben
- A tőkeköltség számítási módszertanának változtatása
- Credit spread közvetlen beépítését a diszkontálásba a hozamgörbe eltoláson keresztül, ezzel egyidejűleg a Credit spread T-Motorból történő kivétele
- A diszkontfaktor egyéb felárainak éves felülvizsgálata (működési költség, likviditási prémium)

A kapott paraméterek feldolgozásával, valós értékeli módszertanon történő átvezetésével az alábbi eredményhatásokat azonosítottuk a 04.30-as állományokon.

- A **működési költség** 1,1%-ról 1,2%-ra történő emelése összességében 1,07 milliárd forinttal rontja (-6,248 Mrd HUF vs. -7,318 milliárd forint) az eredményt.
- A jelenlegi módszertan szerinti tőkeköltséget kivesszük, viszont a könyvvizsgálóval egyetértésben az új módszertan szerinti tőkeköltséget figyelembe vesszük, ami a 2023-ra érvényes 16%-os éves ROE elvárás figyelembe vétele és maximális 80%-os banki könyvi kamatkockázati fedezettségi szint mellett havi 0,16%. Ezt a hatást át kell vezetni a **tőkeköltségen** is, ami így 8bp-vel csökken 0,16%-ra. Ennek hatása **0,849 milliárd forint nyereség**.
- A **Credit Risk Spread**-ra 3,6bp-t javaslunk beépíteni a SWAP hozamgörbe eltolásánál, melynek negatív eredményhatása 0,384 Mrd HUF. A jelenlegi modellen kívüli hitelkockázati hatás visszafordítására vonatkozó képzett tőke a Takarékszövetkezetek esetében nincsen.
- A **meg nem született gyermekek** két kategóriában a megfigyelési gyakoriság 6%-ról 5%-ra történő csökkenése **0,118 milliárd forinttal rontja az eredményt**.
- **Össességében** a négy hatás eredője $-1,07 + 0,849 - 0,384 - 0,118 = -0,723$ milliárd forint

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2022	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2022. január 1	224 406	96
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyerés/ veszteség	-28 426	0
Egyéb átfogó eredmény	0	25
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés	33 050	0
Eladás/Elszámolás/Kivezetés	0	0
<i>Transzfer</i>	0	0
Záró egyenleg – 2022. december 31.	229 030	96

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

30. KOCKÁZATKEZELÉS

30.1 Áttekintés

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvénnyeket a közös holding társaságba apportálták. A pénzügyi holding társaság az apportot követően 2022. év áprilisának végéig prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat látott el a három bankcsoport felett.

A Takarékbank irányítását érintő lényeges változások 2022. évben:

- a Takarékbank Szhitv. szerinti integrációs tagsága március végével megszűnt,
- a Takarékbank fő tulajdonosa 2022.04.01-től az MKB Bank Nyrt.,
- a Magyar Bankholding Zrt. csoportirányítói szerepköre 2022. április végén megszűnt,
- a Takarékbank irányítását a 2022. év májusától a csoportirányítói szerepkört is átvevő MKB Bank Nyrt. látja el.

Az MKB Bank Nyrt. mint csoportirányító, csoport szintű kockázati szabályzatokat ad ki, amelyeket a csoporttagoknak vagy változtatás nélkül szükséges végrehajtani, vagy a csoporttag sajátosságai figyelembevételével történő implementálást követően kell alkalmazni.

A Takarékbank Zrt. a beszámolás időpontjában az MKB Bank prudenciális felügyelete alatt álló intézmény (MKB Csoport tagja).

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.

Az MKB Kockázati Stratégiája mely közvetlen hatállyal terjed ki a csoporttagokra, az alábbi fő pillérekben 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.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

30.2 Kockázatkezelési struktúra

Az MKB Csoport egységes irányítási koncepciót működtet, melynek értelmében a Csoportirányító (MKB Bank) Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese (CRO), a Kockázatkezelési Divízió ügyvezető igazgató szintű vezetői töltik be a hitelintézeti Tagintézmények azonos pozícióját.

Az egységes irányítási koncepció másik pillére, hogy egységes hatáskörrel rendelkező bizottságok kezdték meg a működésüket csoport- és tagintézményi szinten, melyek azonos napon és személyi összetétellel üléseznek, többféle szerepkörben döntenek, a megfelelő szintű határozatok kibocsátásával.

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 a csoportirányító intézmény által meghatározott keretek között.

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 EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A 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, továbbá feladata a likviditás biztosítása, kamatkockázat-, árfolyamkockázat-, tőkemegfelelés-, 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.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz**Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)**

A Bizottság dönt a belső szabályzatokban a Bizottságra ruházott kérdésekben, dönt a Döntési Kompetencia rend által a hatáskörébe utalt ügyekben, valamint a HKB követeléskezelési bizottságként is működik.

Módszertani Bizottság (MB)

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

A bizottság hatásköre, feladatai:

- Kockázati politika /stratégia, küszöbértékek, kockázati étvágy, a kockázati riporting-rendszer
- Hitel- és partner kockázat, Koncentrációs kockázat
- Kockázati módszertanok
- Működési kockázatkezelés
- Csoport szintű NPL és Behajtási stratégia,
- Követeléskezeléshez kapcsolódó módszertani, modellezési, állomány monitorozási, szabályozási, riporting, értékvesztéssel kapcsolatos előterjesztések

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

Belső ellenőrzés

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

A kockázatvállalási és 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 a csoportirányító MKB Bank Nyrt. által kiadott, a csoporttagokra is vonatkozó szabályzatokban meghatározott módszerekkel, és egyéb csoportirányítói iránymutatások szerint 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.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, 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.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz**Hitelkockázat**

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy veszteség éri a Takarékbankot 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.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Takarékbank. Az ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében a tartozó Takaréknál végzi, míg a Hitelbiztosítéki Érték jóváhagyását a Takarékbank Fedezet Menedzsment területe.

30.4 Hitelkockázat**30.4.1 Hitelkockázat****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).

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében a rendelkezésre álló összes elérhető információt felhasználja a költség-haszon elv alapján, ezt követően 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 nemteljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

(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.

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 nemteljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta a Takarékbank figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő 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 előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Takarékbank által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázat kezelési eljárással és kiterjed a minősítésre 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. paragrafusa alapján nem teljesítő pénzügyi eszközöknek felelteti meg.

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

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

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi a Takarékbank által várhatóan elszenvedett 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűség-gel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre.

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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 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 jogi eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

30.4.2 Modell leírás – Várható hitelezési veszteség**Stage meghatározás**

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a 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 előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

– 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 például: az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/cégeljárások indultak-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 visszасorolandó 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 nemteljesítési eseményeket. A Takarékbank a várható hitelezési veszteséget a felmerülő nemteljesítési 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 rülirozó 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.

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 szcenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta, infláció) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két (közép/nagyvállalati szegmensben három) évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap szcenárióból 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 partner kategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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: Probabiliti of Default (PD) Loss Given Default (LGD) és Exposure at Default (EAD).

A jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében a Takarékbank számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző 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 kitettségre 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 ügyfél szegmensre jellemző információk halmazából generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logisztikus regresszió alapján került kidolgozásra.

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

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 teljesí-

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

tési 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.

ESG

A pénzügyi kimutatások fordulónapjáig ESG szempontok nem kerültek figyelembevételre a kockázatkezeléshez alkalmazott modellekben. A fúziós projekt lezárulta után a Bank tervezi az ESG szempontú adatok feltérképezését és a modellekbe való becsatornázását.

Makroszcenário

A makrogazdasági pályák az MNB inflációs jelentésének megérkezésével egyidőben kerülnek frissítésre és bevezetésre. Az új előrejelzések által frissítésre kerülnek az éles makrogazdasági modellek alapján a banki szegmens szintű makrogazdasági kiigazításhoz szükséges (Macro overlay factor – MOF) paraméterek, amelyek alkalmazásra kerülnek a nyers (makrokorrekció nélküli) IFRS PD értékeken. A makrogazdasági pályák súlyozása az MNB által megküldött belső használatú vezetői körlevél által javasoltaknak megfelelően kerül alkalmazásra. 2022 év végén alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 25% - stressz scenárió, 70% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió (ezen súlyok voltak 2023. első négy hónapjában is). Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD értékek a Módszertani Bizottság elfogadásával kerülnek bevezetésre. Az éles makrogazdasági modellek minden paraméterfrissítés esetén statisztikailag és üzletileg is visszamérésre/ellenőrzésre kerülnek – így biztosítva a modell alkalmazhatóságát.

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

Az MNB elvárásainak megfelelően összhangban az MKB egységes értékvesztés-számítás módszertanával a moratóriumban lévő és az abból kilépő ügyfelek staging logikája egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek az alábbiak szerint:

- moratórium 1-2-ben lévő lakossági állomány, aki moratórium 3 és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy aki kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 6 hónapig,
- moratórium 3-ba vagy 4-be belépő lakossági ügyfelek vonatkozásában stage 3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján a jövedelmi helyzet jelentős romlása indokolt,
- moratórium 1-2-ben lévő stage 2-es kategóriába átsorolt vállalati állomány, amely moratórium 3-mal és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy amely kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 24 hónapig,

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

- moratórium 3-ba és vagy moratórium 4-be belépő vállalati ügyfelek vonatkozásában stage 3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt, amitől kizárólag részletes, objektív, evidenciákkal alátámasztott indoklással lehet eltérni, de csak legfeljebb stage 2-es besorolásig.
- agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább stage 2 kategóriába kerülnek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban, úgy stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhetnek. Stage 3 és stage 2 triggerek alkalmazásából egyedi eltérítésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal alátámasztott indoklással kell alátámasztani.

A moratóriumból kilépő, illetve azzal nem élő szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében továbbra is megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése. Lakossági ügyfelek vonatkozásában a Bank visszaállt a normál lifetime ECL kalkulációra.

A vállalati ügyfeleknél az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredmény alapján határozza meg a Bank.

A fentiekén túl a Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra került a lifetime ECL kalkulációba is.

Tekintettel arra, hogy a moratóriumban eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, továbbá a kamatstoppal érintett ügyfelek törlesztő részletei alacsonyabbak a szerződésekben foglaltaktól, ezért szükséges figyelembe venni az adósok fizetési képességében és hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

A Bank a management overlay-ek meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- milyen arányban csökkent a moratórium4-ba belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18-ához képest, ahol ez a csökkenés reál értéken meghaladta a moratórium kezdete előtti értéket, ott a reáljövedelem csökkenés arányában került beépítésre,
- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Bank a kockázat ellentételezésére a stage2-be sorolt ügyletek esetében a stage3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta
- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem. Ezért meghatározott ügyfélminősítéssel rendelkező, a kezdeti minősítéshez képest nem javuló vállalati ügyfelek esetében a stage1-es bedőlési valószínűség szakértői alapon megemelésre került.

A management overlay állomány megbontása 2023.04.30-án az alábbi:

- jövedelemcsökkenésre képzett overlay: 2149 millió forint
- agrármoratóriumra képzett overlay: 2804 millió forint
- meghatározott vállalati ügyfélminősítés esetén képzett overlay: 848 millió forint

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetővé teszi a biztosítást arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

kerüljenek kialakításra. A management overlay-eket a jelenlegi gazdasági helyzetből fakadó bizonytalanságok, a szabályozói környezet elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonyága miatt képezte a Bank.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

Bruttó hitelkockázati kitettség 2023.04.30-án

2023. április 30.	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					
Készpénz	20 776	0	0	0	20 776
<i>Befektetési besorolás</i>	20 776	0	0	0	20 776
Egyéb látra szóló betétek	420 083	0	0	0	420 083
<i>Befektetési besorolás</i>	420 083	0	0	0	420 083
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	160 744	0	0	0	160 744
<i>Befektetési besorolás</i>	160 744	0	0	0	160 744
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	441 391	0	4 537	0	445 928
<i>Befektetési besorolás</i>	441 391	0	0	0	441 391
<i>Default besorolás</i>	0	0	4 537		4 537
Bankközi kihelyezések	267 352	0	0	0	267 352
<i>Befektetési besorolás</i>	267 352	0	0	0	267 352
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Banki hitel	37 604	0	0	0	37 604
<i>Befektetési besorolás</i>	37 604	0	0	0	37 604
Lakossági	315 760	93 969	20 389	233	430 351
<i>Befektetési besorolás</i>	308 576	83 177	0	65	391 818
<i>Default besorolás</i>	640	3 565	20 389	168	24 762
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6 544	7 227	0	0	13 771

(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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Bruttó hitelkockázati kitettség 2023.04.30-án (folytatás)

2023. április 30. (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	827 785	359 435	66 664	552	1 254 436
Befektetési besorolás	750 093	327 542	0	45	1 077 680
Default besorolás	409	4 623	66 664	507	72 203
Nem-befektetési besorolás	77 283	27 270	0	0	104 553
Önkormányzati	8 958	0	0	0	8 958
Befektetési besorolás	8 895	0	0	0	8 895
Default besorolás	0	0	0	0	0
Nem-befektetési besorolás	63	0	0	0	63
Előlegek	64 139	0	4 567	0	68 706
Befektetési besorolás	64 139	0	0	0	64 139
Default besorolás	0	0	4 567	0	4 567
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 564 592	453 404	96 157	785	3 114 938
Értékvesztés	16 905	28 180	48 552	171	93 808
Könyv szerinti érték összesen	2 547 687	425 224	47 605	614	3 021 130

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Bruttó hitelkockázati kitettség 2022.12.31-én

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

2022. 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	22 966	0	0	0	22 966
Befektetési besorolás	22 966	0	0	0	22 966
Egyéb látra szóló betétek	211 830	0	0	0	211 830
Befektetési besorolás	211 830	0	0	0	211 830
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	146 948	0	0	0	146 948
Befektetési besorolás	146 948	0	0	0	146 948
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	492 496	4 544	0	0	497 040
Befektetési besorolás	492 496	4 544	0	0	497 040
Bankközi kihelyezések	548 687	0	0	0	548 687
Befektetési besorolás	548 687	0	0	0	548 687
Nem-befektetési besorolás	0	0	0	0	0
Banki hitel	66 840	0	0	0	66 840
Befektetési besorolás	66 840	0	0	0	66 840
Lakossági	313 253	96 240	22 741	228	432 462
Befektetési besorolás	306 388	86 781	0	54	393 223
Default besorolás	0	816	22 741	174	23 731
Nem-befektetési besorolás	6 865	8 643	0	0	15 508

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. 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	859 522	371 083	65 176	488	1 296 269
Befektetési besorolás	768 007	337 279	0	9	1 105 295
Default besorolás	0	1 604	65 176	479	67 259
Nem-befektetési besorolás	91 515	32 200	0	0	123 715
Önkormányzati	7 010	0	0	0	7 010
Befektetési besorolás	6 699	0	0	0	6 699
Default besorolás	0	0	0	0	0
Nem-befektetési besorolás	311	0	0	0	311
Előlegek	50 104	0	4 124	0	54 228
Befektetési besorolás	50 104	0	0	0	50 104
Default besorolás	0	0	4 124	0	4 124
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 719 656	471 867	92 041	716	3 284 280
Értékvesztés	17 123	30 181	41 564	101	88 969
Könyv szerinti érték összesen	2 705 533	441 686	50 477	615	3 195 311

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2023.04.30-án

2023. április 30.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4 537	4 492	45
Lakossági egyéb hitel	10 078	9 073	1 005
Lakossági jelzáloghitel	10 311	3 679	6 632
Vállalati hitel	66 664	27 198	39 466
Előlegek	4 567	4 110	457
Értékvesztett eszközök összesen	96 157	48 552	47 605

Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2022.12.31-én

2022. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági egyéb hitel	26 207	14 334	11 873
Lakossági jelzáloghitel	13 041	4 547	8 494
Vállalati hitel	48 669	18 971	29 698
Előlegek	4 124	3 712	412
Értékvesztett eszközök összesen	92 041	41 564	50 477

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla 2023

Minden 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 2023. január 1-én	17 123	30 181	41 564	101	88 969
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába*	-160	1 158	0	0	998
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-56	0	1 011	0	955
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	157	-687	0	0	-530
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-2 445	8 222	9	5 777
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	17	0	-442	0	-425
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	619	-2 964	0	-2 345
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-574	-114	2 592	70	1 974
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 083	727	0	0	1 810
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-685	-1 259	-1 431	0	-3 312
Értékvesztés 2023. április 30-án	16 905	28 180	48 552	171	93 808

*A hatás főként az új monitoring, illetve kamatstop hatás miatti átsorolásokra vezethető vissza

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2023

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 2023. január 1.	17 123	30 181	41 564	101	88 969
Bankközi kitettség	-65	0	0	0	-65
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-65	0	0	0	-65
Értékpapírok	-158	-1 403	4 492	0	2 931
Átsorolás stage kategóriák között	0	-1 403	4 492	0	3 089
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-158	0	0	0	-158
Lakossági	-83	165	-361	71	-208
Ingatlan fedezetű	9	267	-862	71	-515
Átsorolás stage kategóriák között	12	38	-757	0	-707
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-21	357	14	69	419
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	37	6	0	0	43
Árfolyam és egyéb mozgások					0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-19	-134	-119	2	-270

(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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2023 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Rulírozó	-17	5	140	0	128
Átsorolás stage kategóriák között	-3	6	58	0	61
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	10	3	142	0	155
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-27	-4	-60	0	-91
Egyéb fedezett	-1	2	-19	0	-18
Átsorolás stage kategóriák között	0	-3	-6	0	-9
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1	5	2	0	6
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	-15	0	-15
Egyéb fedezetlen	-74	-109	380	0	197
Átsorolás stage kategóriák között	-30	62	145	0	177
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-197	-43	697	0	457
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	271	433	0	0	704
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-118	-561	-462	0	-1 141

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2023 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalati	117	-763	2 459	-1	1 812
Átsorolás stage kategóriák között	-20	-54	1 896	0	1 822
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-55	-437	1 339	-1	846
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	772	288	0	0	1 060
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-580	-560	-776	0	-1 916
Önkormányzatok	0	0	-0	0	0
Átsorolás stage kategóriák között	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Banki hitelek	5	0	0	0	5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	5	0	0	0	5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Előlegek	-34	0	398	0	364
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-34	0	398	0	364
Értékvesztés 2023. április 30.-án	16 905	28 180	48 552	171	93 808

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla 2022

Minden 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 2022. január 1-én	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába*	-3 297	19 285	0	0	15 988
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-305	0	6 037	0	5 732
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	476	-3 399	0	0	-2 923
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-1 940	7 051	9	5 111
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	9	0	-480	0	-471
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	286	-1 119	0	-833
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 775	-2 445	5 987	-536	1 231
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5 141	2 823	945	0	8 909
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 631	-3 565	-5 679	0	-11 875
Értékvesztés 2022. december 31-én	17 123	30 181	41 564	101	88 969

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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 2022. január 1.	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Bankközi kitettség	24	0	0	0	24
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	24	0	0	0	24
Értékpapírok	466	1 403	0	0	1 869
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	466	1 403	0	0	1 869
Lakossági	-411	-4 036	2 089	-2	-2 360
Ingatlan fedezetű	-387	-2 151	-237	-2	-2 777
Átsorolás stage kategóriák között	-165	-483	490	0	-158
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-307	-1 068	-339	-2	-1 716
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	252	63	0	0	315
Árfolyam és egyéb mozgások					0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-167	-663	-388	0	-1 218

(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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Rulírozó	30	-117	411	0	324
Átsorolás stage kategóriák között	39	-95	427	0	371
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-7	-3	15	0	5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	22	2	0	0	24
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-24	-21	-31	0	-76
Egyéb fedezett	-11	-43	22	0	-32
Átsorolás stage kategóriák között	3	-29	21	0	-5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-3	-6	4	1	-5
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-11	-8	-3	0	-22
Egyéb fedezetlen	-43	-1 725	1 893	0	125
Átsorolás stage kategóriák között	118	-1 369	1 613	0	362
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-489	-255	884	-1	140
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	602	206	0	0	808
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-274	-307	-604	0	-1 185

(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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalati	-2 727	13 678	9 708	-534	20 125
Átsorolás stage kategóriák között	-3 112	14 805	8 938	0	20 631
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-885	-1 113	5 423	-534	2 891
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3 425	2 552	0	0	5 977
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 155	-2 566	-4 653	0	-9 374
Önkormányzatok	-2	0	-0	0	-2
Átsorolás stage kategóriák között	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	0	0	-2
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Banki hitelek	-77	0	0	0	-77
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-78	0	0	0	-78
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Előlegek	345	0	945	0	1 290
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	345	0	945	0	1 290
Értékvesztés 2022. december 31.	17 123	30 181	41 564	101	88 969

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Céltartalék mozgástábla 2023

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2023. január 1-én	2 522	1 424	1 170	5 116
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-13	33	0	20
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	14	13
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	9	-57	0	-48
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-3	5	2
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-10	-10
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	16	-201	-185
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	166	160	0	326
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	486	385	14	885
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-450	-463	-139	- 1 052
Kockázati céltartalék 2023. április 30-án	2 719	1 495	853	5 067

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Céltartalék mozgástábla 2022

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2022. január 1-én	2 996	1 144	427	4 567
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-328	778	0	450
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-12	0	175	163
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	22	-48	0	-26
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-6	63	57
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-6	-6
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-25	-24
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 272	503	687	2 462
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	57	-363	6	-300
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1 485	-585	-157	- 2 227
Kockázati céltartalék 2022. december 31-én	2 522	1 424	1 170	5 116

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2023. április 30.	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	18 391	649	31	19 071
Vállalati hitelkockázati kitettség	342 396	58 418	3 949	404 763
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	9 346	0	0	9 346
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	370 133	59 067	3 980	433 180

2022. 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	63 636	23 670	1 399	88 705
Vállalati hitelkockázati kitettség	259 086	47 678	3 236	310 000
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	6 603	0	0	6 603
Bankközi hitelkockázati kitettség	138	0	0	138
Hitelkockázati kitettség összesen	329 463	71 348	4 635	405 446

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

30.4.3 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII. törvényben meghatározott első fizetési moratórium miatt 2020. március 19-től minden vállalati és lakossági hitel szerződés esetében felfüggesztésre került a tőke-, kamat-, díj fizetési kötelezettség teljesítése, nem kellett törlesztő részletet fizetni 2020. december 31-ig. A következő jogszabály az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó 637/2020 (XII.22.) Kormányrendelet (második fizetési moratórium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratóriumot 2021. június 30-ig lehetett igénybe venni. Ezen jogszabály került meghosszabbításra 2022. július 31-ig, majd további nyilatkozat szerint 2022. december 31-ig. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatot és az esetleges díjat a hátralévő meghosszabbított futamidőben az esedékes törlesztő részlettel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik.

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása-390/2022 (X.14.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

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

2023. első négy hónapjában további fizetéskönnyítő programról jogszabály nem rendelkezett, így az összehasonlító adatok miatt a 2022-es fizetéskönnyítő programok kerültek bemutatásra.

30.4.3.1 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2022

30.4.3.1.1 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022 (2022 július 01-től- 2022 december 31-ig)

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (első módosítása-215/2022 (VI.17.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2022. december 31-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

2022. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon meghosszabbítás 2022 2. félévre	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	46 527	38 767	85 294
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-190	-4 611	-4 801
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	46 337	34 156	80 493
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-1 427	-1 168	-2 595
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	17	130	147
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	44 926	33 118	78 045

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/

Hitelek jellemzői

2022. június 30. kamatplafon meghosszabbítás 2022. december 31-ig	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	20 622	78 045	11,86%
Összesen	20 622	78 045	11,86%

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek könyv szerinti értéke

2022. június 30.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	45 100	30 904	6 695	82 699
Befektetési besorolás	45 100	25 810	0	70 910
Default besorolás	0	0	6 629	6 629
Nem befektetési besorolás	0	5 094	66	5 160
Bruttó könyv szerinti érték	45 100	30 904	6 695	82 699
Értékvesztés	-174	-1 154	-3 327	-4 654
Könyv szerinti érték	44 926	29 750	3 368	78 045

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
**30.4.3.1.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022
(2023. január 01. - 2023 június 30-ig)**

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása-390/2022 (X.14.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

2022. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	11 473	74 932	86 406
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-110	-6 235	-6 346
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	11 363	68 697	80 060
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-692	-5 214	-5 906
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	8	418	425
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	10 679	63 900	74 579

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/

Hitelek jellemzői

2022. október 31.

2022. október 31. kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	19 932	74 579	11,33%
Összesen	19 932	74 579	11,33%

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/ Hitelek könyv szerinti értéke

2022. október 30. kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	10 781	64 074	5 620	80 475
Befektetési besorolás	10 470	58 018	0	68 488
Default besorolás	0	0	5 613	5 613
Nem befektetési besorolás	312	6 056	7	6 375
Bruttó könyv szerinti érték	10 781	64 074	5 620	80 475
Értékvesztés	-102	-3 942	-1 852	-5 896
Könyv szerinti érték	10 679	60 132	3 769	74 579

30.4.3.1.3 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2022
(fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

2021. október 31-et követően a rászoruló jogosultak külön nyilatkozattétellel egészen 2022. június 30. napjáig igénybe vehették a moratóriumot. (fizetési moratórium nyilatkozat alapján). A jogszabályhoz tartozó módosítási veszteség 2021-ben elszámolásra került. 2022-ben egy hónappal meghosszabbításra került, 2022. június 30-ig élt ez e lehetőség az ügyfelek számára, majd 216/ 2022. Korm. rendelet lehetővé tette a moratóriumban résztvevő ügyfelek számára külön nyilatkozat alapján a további meghosszabbítást 2022. december 31-ig. A módosítás miatt elszámolt veszteség 226 millió forint volt ezen ügyletek körére.

30.4.3.1.4 Kamatplafon programmal érintett ügyletek 2022 415/2022 (X.26.) kormányrendelet

2022 (X.26.) Korm. rendelet a veszélyhelyzetre tekintettel a mikro-, kis- és középvállalkozásokat érintő negatív gazdasági hatások mérséklése érdekében szükséges intézkedésekről szerint az érintett hitelfelvevők esetén 2022. november 15-étől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2022. június 28. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	64 873	94 289	159 161
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-1 321	-13 452	-14 773
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	63 552	80 837	144 389
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-2 494	-3 489	-5 983
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	50	483	533
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	61 108	63 900	138 939

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek jellemzői

2022.november 30.

2022. november 30. kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Mikro vállalkozási hitelek	4 050	40 798	6.8%
Vállalati hitelek	1 909	98 141	8.7%
Összesen (lakossági és vállalati)	5 959	138 939	0%

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

2022. november 30.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Mikro vállalati hitelek	14 042	23 629	7 574	45 245
Befektetési besorolás	13 861	22 980	0	36 841
Default besorolás	0	0	7 541	7 541
Nem befektetési besorolás	181	648	33	863
Vállalati hitelek	48 853	42 861	16 043	107 933
Befektetési besorolás	48 375	40 742		89 118
Default besorolás	0	191	16 016	16 383
Nem befektetési besorolás	478	1 927	27	2 432
Bruttó könyv szerinti érték	62 895	66 490	23 617	153 178
Értékvesztés	-1 271	-2 705	-10 191	-14 239
Könyv szerinti érték	61 625	63 785	13 426	138 939

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

30.4.4 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 engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei

a) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás vonatkozhat többek között:

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

b) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás alapján sor kerülhet a felek vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Takarékbanknál keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

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 kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- d) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2023.április 30.	Bruttó kítetttség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kítetttség	13 737	1 509	15 246	3 451
Vállalati kítetttség	708	143	851	47
Önkormányzati ki- títetttség	0	0	0	1
Összesen	14 445	1 652	16 097	3 499

2022.december 31.	Bruttó ki- títetttség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel da- rabszám
Lakossági kítetttség	14 116	-1 540	12 576	3 634
Vállalati kítetttség	616	-122	494	39
Önkormányzati ki- títetttség	0	0	0	1
Összesen	14 732	-1 662	13 070	3 674

30.4.4.1 Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingatlan fedezetek

A Takarékbank Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogad el biztosítékként. Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanértékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

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

A Takarékbank – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitétt az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a biztosítéki koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2023. április 30.	2022. december 31.
Jelzálogjog	1 748 006	1 755 214
Óvadék	64 073	73 367
Kapott kezességek	911 947	889 807
Egyéb fedezetek, biztosítékok	140 938	140 857
Összesen	2 864 964	2 859 245

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 kitettséget mutatja be:

	2023. április 30.	2022. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	419 971	211 787
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	160 829	146 909
Kötelezően eredménnyel szemben valóban értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök- hitelek	255 887	235 549
Lakossági hitelek	430 350	432 462
Vállalati hitelek	1 254 438	1 296 269
Önkormányzati hitelek	8 958	7 010
Bankközi betétek, hitelek	304 956	601 336
Előlegek	68 706	54 228
Mérlegen kívüli kötelezettségek	371 483	358 568
Összes bruttó hitelkockázati kitettség	3 275 578	3 344 118

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 folyamatban 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

30.6 Kamatkockázat

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

A Takarékbank kamat kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2023	Kamat bevétel érzékenység 2022	Kamat bevétel érzékenység 2023.04.30+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2023.04.30 +25 bp
HUF	-26	-79	-264	-661
EUR	2	-5	18	45
USD	0	0	1	2

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak elmozdulásának 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 konkrétan azt jelenti egy negatív forgatókönyv esetén, hogy a Takarékbank Csoportra vonatkozóan, 2023.04.30-tól számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamatbevétel mintegy 26 millió forinttal csökkenhet, EUR tételek esetén mintegy 2 millió forinttal növekedhet, míg egyéb devizák esetén a változás elhanyagolható.

30.7 Devizakockázat kezelése

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2023.04.30.)	Tőke-hatás (2023.04.30.)	Adózás előtti eredményhatás (2022.12.31.)	Tőke-hatás (2022.12.31.)
EUR	1 694	1 694	1 737	1 737
USD	233	233	239	239
CHF	1 268	1 268	1 300	1 300
Egyéb	490	490	520	520

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 mintegy 1 694 ezer Ft-tal, CHF esetén 1 268 ezer Ft-tal, USD esetén 233 ezer Ft-tal, valamint egyéb deviza kapcsán 490 ezer Ft-tal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2023. április 30.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	3 057 519	274 043	4 025	8 548	3 344 135
Kötelezettségek összesen	-2 685 978	-363 571	-3 820	-28 741	-3 082 111
Saját tőke	-262 024	0	0	0	-262 024
Mérlegen kívüli tételek	126 712	90 603	0	20 361	237 676
Pozíció	236 229	1 075	205	168	237 676

2022. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	3 155 725	350 735	2 037	3 189	3 511 686
Kötelezettségek összesen	-2 863 694	-398 320	-4 042	-18 791	-3 284 847
Saját tőke	-226 839	0	0	0	-226 839
Mérlegen kívüli tételek	308 893	44 761	1 860	19 911	375 425
Pozíció	374 085	-2 824	-145	4 309	375 425

30.8 Likviditási és lejárat kockázatok

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárat kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érnie. 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Kötelezettségek lejáratí bontása

2023. április 30.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	436	882	13 622	3 569	476	0	18 985
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 854 177	677 291	94 521	72 346	28 119	26 856	253 820	3 007 131
ebből lízing	0	606	1 749	4 714	6			7 075
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	300	0	0	0	0	300
Céltartalékok	128	582	3 891	1 636	1 363	292	176	8 067
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	13	46 846	69	590	105	4	0	47 627
Kötelezettségek összesen	1 854 318	725 155	99 663	88 194	33 156	27 628	253 996	3 082 110
Függő kötelezettségek összesen	488	433 524	0					434 012
ebből garanciavállalás		62 041						
ebből hitelkeret		371 483						

2022. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1 916	0	3 243	13 060	820	0	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 016 160	722 916	59 644	97 890	27 315	28 064	276 532	3 228 520
ebből lízing		639	1 364	2 908	11			4 922
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	522	0	0	0	0	522
Céltartalékok	45	389	4 311	2 099	982	240	201	8 267
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	19 554	8 316	500	126	3	0	28 499
Kötelezettségek összesen	2 016 205	744 775	72 793	103 732	41 483	29 127	276 733	3 284 847
Függő kötelezettségek összesen	463	405 677	13					406 153
ebből garanciavállalás		47 122						
ebből hitelkeret		358 055						

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

A szerződéses nem diszkontált adatok kerülnek a fenti táblázatban 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválasztatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratih megbontása 2023. április 30-án

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	440 747	0	440 747
Eredménnyel szemben való értéken értékelte pénzügyi eszközök	11 359	9 053	20 412
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelte, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	8 633	247 254	255 887
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelte pénzügyi eszközök	72 927	87 902	160 829
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	509 792	1 909 860	2 419 652
Fedezetbe vont derivatív eszközök	315	21 333	21 648
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 050	5 050
Tárgyi eszközök	0	10 392	10 392
Immateriális javak	0	1 334	1 334
Nyereségadó eszközök	0	3 849	3 849
Egyéb eszközök	4 099	235	4 334
Eszközök összesen	1 047 872	2 296 262	3 344 134
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben való értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	1 319	17 666	18 985
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	2 625 989	381 142	3 007 130
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	300	0	300
Céltartalékok	4 601	3 466	8 068
Nyereségadó kötelezettségek	4 676	0	4 676
Egyéb kötelezettségek	42 252	699	42 951
Kötelezettségek összesen	2 679 137	402 973	3 082 110

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2022. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközők			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	234 753	0	234 753
Eredménnyel szemben való értéken értékelte pénzügyi eszközők	131	28 067	28 198
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelte, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközők	7 612	227 937	235 549
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelte pénzügyi eszközők	69 004	77 905	146 909
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközők	695 621	2 118 124	2 813 745
Fedezetbe vont derivatív eszközők	537	27 179	27 716
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 050	5 050
Tárgyi eszközők	0	8 360	8 360
Immateriális javak	0	1 134	1 134
Nyereségadó eszközők	0	5 867	5 867
Egyéb eszközők	4 170	235	4 405
Eszközők összesen	1 011 828	2 499 858	3 511 686
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben való értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	1 916	17 123	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	2 798 719	429 801	3 228 520
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	522	0	522
Céltartalékok	4 745	3 523	8 267
Nyereségadó kötelezettségek	4 416	0	4 416
Egyéb kötelezettségek	23 455	628	24 083
Kötelezettségek összesen	2 833 773	451 075	3 284 847

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.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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 hitelkockázatokhoz kapcsolódó koncentrációs kockázatok megfelelő kezelése céljából az MKB Csoport koncentrációs limiteket alkalmaz, limitmenedzsment- monitoring- és riporting rendszert alakít ki. A részletes folyamatokat „A hitelezési kockázati koncentráció kezelésének szabályairól” szóló szabályzat tartalmazza.

31 A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS SZÁMÍTÁSA

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.

A szavatoló tőke a lenti táblázatban, ami az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke + tőketartalék + általános tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak- nem átmeneti használt adó + - egyéb kiigazítások + Tier 2 tőkeelem.

	2023. április 30.	2022. december 31.
Szavatoló tőke	260 336	271 213
Alapvető tőke (Tier 1)	238 332	249 210
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	238 332	249 210
Járulékos tőke (Tier 2)	22 003	22 003
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	933 567	968 956
Operációs kockázat (OR)	269 762	269 762
Piaci kockázati pozíciók (MR)	0	0
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 203 328	1 238 718
Tier 1 mutató	19,81%	20,12%
Tőkemegfelelési mutató	21,63%	21,89%

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

32 A TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi kimutatások szempontjából a Bank meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a pénzügyi kimutatások egysége (ami az anyavállalatokat – MKB Bank Nyrt. mint anyavállalatot- és leányvállalatokat- a MKB Bank Nyrt. mint felettes anyavállalat szempontjából- jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat, és a felettes anyavállalat kulcspozícióban lévő vezetőit is beleértve). Jelen pénzügyi kimutatások 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 anyja és főbb leányvállalatait, 2023. április 30-án. A lenti táblában „Kapcsolt vállalkozás” az **MKB Bank Nyrt., mint anyavállalat szempontjából került 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MTB Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb monetáris közvetítés
Magyar Bankholding Zrt.	Végső anyavállalat	Vagyonkezelés
Mitra Informatikai Zrt. (Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja)	Kapcsolt vállalat	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Kapcsolt vállalat	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Kapcsolt vállalat	Vagyonkezelés
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalatok	Saját tulajdonú, bérlet ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Takarék Faktorház Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Kapcsolt vállalat	Számítógép-üzemeltetés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
MKB Magántőkealap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	Kapcsolt vállalat	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
MKB Bank Nyrt.	Anyavállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Kapcsolt vállalat	Saját tulajdonú, bérlet ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Kapcsolt vállalat	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Pénzügyi lízing
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Kapcsolt vállalat	Alapkezelés

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2023. április 30-án 203 millió forint, míg 2022.12.31-én 197 millió forint volt.

2023. április 30.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	203	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	203	

2022. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	197	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	197	

	2023. április 30.		2022. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság, ügyvezetés tagjai	5	5	6	29
Felügyelőbizottság tagjai	6	8	5	16
Kifizetések összesen	11	13	11	45

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank és a kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2023. április 30-án és és 2022-ben az alábbi táblázatban található.

2023. április 30.	Anyavállalat	Leányvállalatok és kapcsolt vállalkozások	Egyéb kapcsolt felek és vezető tisztségviselők*
Bankközi kihelyezések	0	686 999	0
Hitelek	8 706	46 756	106 454
Egyéb eszközök	9 074	62 707	0
Eszközök összesen	17 780	796 462	106 454
Bankközi felvételek és ügyfél betétek	63 096	623 199	27 704
Egyéb kötelezettségek	5 327	20 902	0
Kötelezettségek összesen	68 423	644 101	27 704
Kamatbevétel	18 529	35 561	5 258
Kamatráfordítás	-8 092	-13 561	-70
Nettó kamatjövedelem	10 437	22 000	5 188
Díj- és jutalékbevétel	83	852	0
Díj- és jutalékráfordítás	-210	-3 969	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-127	-3 117	0
Egyéb bevételek	2 090	1 211	0
Egyéb ráfordítás	-8 836	-6 241	0
Működési nyereség	-6 746	-5 030	0
Banküzemi költségek	-14	-4 939	-13
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	3 550	8 914	5 175

*Az egyéb kapcsolt felekkel és vezető tisztségviselőkkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket is.

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak rövid távú juttatásokat tartalmaz.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok és kapcsolt vállalkozások	Egyéb kapcsolt felek és vezető tisztviselők*
Bankközi kihelyezések	212 796	500 168	0
Hitelek	0	66 600	133 758
Egyéb eszközök	13 117	60 984	0
Eszközök összesen	225 913	627 752	133 758
Bankközi felvételek és ügyfél betétek	64 070	782 613	20 970
Egyéb kötelezettségek	3 140	31 050	0
Kötelezettségek összesen	67 210	813 663	20 970
Kamatbevétel	35 753	41 429	8 468
Kamatráfordítás	-13 586	-19 105	-199
Nettó kamatjövedelem	22 167	22 324	8 269
Díj- és jutalékbevétel	243	2 983	0
Díj- és jutalékráfordítás	-311	-5 761	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-68	-2 778	0
Egyéb bevételek	23 153	32 488	0
Egyéb ráfordítás	-18 503	-16 802	0
Működési nyereség	4 650	15 686	0
Banküzemi költségek	-410	-7 754	-45
Éves eredmény kapcsolt felek- kel szemben	26 339	27 478	8 224

*Az egyéb kapcsolt felekkel és vezető tisztviselőkkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket 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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Főbb leányvállalatok pénzügyi előzetes adatai

Leányvállalat	2023. április 30.			
	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
MTB Zrt.	1 674 992	1 645 579	29 413	165
TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.	33 865	1 079	32 786	160

Főbb leányvállalatok pénzügyi előzetes adatai

Leányvállalat	2022. december 31.			
	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
MTB Zrt.	1 742 279	1 712 788	29 491	-5 361
TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.	6 476	94	6 382	219
TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.	26 679	534	26 145	-122

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

33 NETTÓ NYERESÉG

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

2023. január 1. – 2023. április 30.	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, kamattábkockázat	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	12 427	5 020	3 105	95 260	4 568	5 961	0	126 341
Kamatráfordítás	-8 470	0	0	-34 265	-1 153	7	0	-43 881
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	3 957	5 020	3 105	60 995	3 415	5 968	0	82 460
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	22 432	0	22 432
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-8 433	0	-8 433
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	13 999	0	13 999
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0		0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	-63	0	0	0	-63
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	-26 563	0	0	0	0	0	0	-26 563
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	18 587	0	0	0	0	0	18 587
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-185	0	0	-185
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	2 824	2 824
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-2 611	-2 611
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-22 606	23 607	3 105	60 932	3 230	19 967	213	88 447

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. január 1. – 2022. 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, kamatlábckockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	16 337	11 315	8 615	187 748	6 601	6 873	0	237 489
Kamatráfordítás	-14 519	0	0	-53 765	-3 229	-54	0	-71 567
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 818	11 315	8 615	133 983	3 372	6 819	0	165 922
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	68 072	0	68 072
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-19 886	0	-19 886
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	48 186	0	48 186
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	574	0	0	0	0		574
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-3 780	-243	0	0	0	-4 023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	13 996	0	0	0	0	0	0	13 996
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-28 426	0	0	0	0	0	-28 426
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	325	0	0	325
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	882	882
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-1 562	-1 562
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	15 814	-16 547	4 835	133 740	3 697	55 005	-680	195 874

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

34 SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

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

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

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. április 30-ra vonatkozóan a következő:

2023. április 30.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgydíjazási nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	186 960	0	34 947	0	7 971	0	0	32 146	262 024
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	6 423	-6 423	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	5 763	-5 763	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	186 960	0	34 947	5 763	8 631	-6 423	0	32 146	262 024

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 tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. 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	186 960	0	34 947	0	-20 550	0	0	25 481	226 838
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	9 473	-9 473	0	0	0
Cégbíráson be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	2 548	-2 548	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	186 960	0	34 947	2 548	-13 625	-9 473	0	25 481	226 838

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

	2023. április 30.	2022. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	186 960	186 960
Cégbíróságon bejegyzett tőke	186 960	186 960
Eltérés	0	0

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	2023. április 30.	2022. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	7 971	-20 550
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	6 423	9 473
Általános tartalék	-5 763	-2 548
Tárgyidőszaki nettó eredmény	32 146	25 481
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	40 777	11 856

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

35 MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jogszabályi változások

A 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály alapján a kamatstop meghosszabbításra került 2023. december 31-ig. A meghosszabbítás 2023-ra vonatkozó pénzügyi hatásának számszerűsítését a Csoport megkezdte, de azok véglegesítése folyamatban van.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. (mint a Takarékbank Zrt. jogutódja) részvényeseinek

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Társaság”) 2023. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2023. április 30-i fordulónapra elkészített tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 3.344.134 M Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi eredménykimutatásból és tevékenységet lezáró egyéb átfogó eredményből – melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 35.186 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásából, tevékenységet lezáró egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. április 30-án fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

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

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

A Társaságnak a 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívül más szolgáltatást.

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megjegyzések 1. pontjára, mely szerint a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) H-EN-I-57/2023. számú határozatában engedélyezte, hogy a Takarékbank 2023. április 30-i nappal beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be. Az MKB Bank Nyrt. új neve az egyesülést követően MBH Bank Nyrt lett.

Véleményünket nem minősítjük ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

Lényegességi szint	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2 600 M Ft.
Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	- Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre - Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülrírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várákozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	2.600 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Egyedi saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.
	A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó összege 2023. április 30-án 1.681.198 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 50%-át képezi. A mérlegben megjelenített várható hitelezési veszteség összege 83.828 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések számviteli politikára vonatkozó részének 3.10-es pontjában, valamint a 18. és a 30. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknel mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hitelígényleti és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitéttiséértéket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes üzfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Bár a programok jelentős része 2022. december 31-én lejárt, ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítása során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- további kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére, főleg az agrármoratóriumban részt vevő ügyfelekhez kapcsolódóan,

forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standarddal lévő összhangját, és az alkalmazott paramétereket. A kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést újra számoltuk.

Ellenőriztük a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 3.10. pontját, valamint a 18. és 30. pontjait annak érdekében, hogy ellenőrizzük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

- a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási tranzakciókat folytat kapcsolódó felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik a végső anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolódó felekkel. A kapcsolódó felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 32. fejezetében találhatók.

A kapcsolódó felekkel folytatott finanszírozási ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésként azonosítottuk a kapcsolódó felek azonosításával és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat, és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsolódó felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolódó felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük a mögöttes dokumentációval, és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolódó felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolódó felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak.

Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolódó felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásaival és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek 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 tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal 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 tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

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



alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 2 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. július 6.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.:006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464