



M K B B a n k N y r t.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Egyedi
pénzügyi kimutatások***

készült
az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
(IFRS) alapján

Kelt: Budapest, 2023. április 04.

2022. december 31.

Tartalomjegyzék

1.	Általános információk.....	9
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	11
3.	Az értékelés alapja	11
4.	A jelentős számvetési politikák összefoglalása.....	12
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	12
b)	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	12
c)	Immateriális javak	12
d)	Tárgyi eszközök	13
e)	Befektetési célú ingatlanok	13
f)	Pénzeszközök	14
g)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	14
h)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	15
i)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	17
j)	Valós érték opció (FVO).....	17
k)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	17
l)	A valós érték meghatározása.....	20
m)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	22
n)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése.....	24
o)	Pénzügyi garanciaszerződések	25
p)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	25
q)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	26
r)	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	26
s)	Származékos termékek	27
t)	Fedezeti ügyletek elszámolása	27
u)	Lízingek.....	29
v)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek.....	30
w)	Céltartalékok	31
x)	Nyereségadó	31
y)	Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások	32
z)	Nettó jutalék- és díjbevételek.....	32
aa)	Valós vagy amortizált értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei	33
bb)	Osztalék.....	33
cc)	Munkavállalói juttatások	33
dd)	Bankadó.....	33
ee)	Szegmensek szerinti jelentés.....	34
ff)	Külföldi pénznemek	34
gg)	Jegyzett tőke	34
hh)	Visszavásárolt saját részvény	34
ii)	Egy részvényre jutó eredmény	35
jj)	A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra	35
kk)	Az IFRS standardok 2022. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.....	35
ll)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	36
mm)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	36
nn)	Összehasonlító adatok	37

5.	Fúzió	41
6.	Kockázatmenedzsment.....	44
a)	Bevezetés és áttekintés	44
b)	Kockázatkezelési tevékenység	46
c)	Hitelezési kockázat.....	48
d)	Likviditási kockázat	62
e)	Piaci kockázat.....	64
f)	Megterhelt eszközök	71
g)	Credit spread kockázat	73
h)	Működési kockázatok.....	73
i)	Tőkeменедzsment.....	74
j)	Átstrukturált eszközök.....	77
7.	Pénzeszközök	79
8.	Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések.....	80
9.	Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek	80
10.	Értékpapírok.....	82
11.	Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	84
12.	Egyéb pénzügyi követelések és egyéb eszközök	91
13.	Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	92
14.	Immateriális javak és tárgyi eszközök	94
15.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	96
16.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repó kötelezettségek.....	96
17.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	96
18.	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	97
19.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	98
20.	Hátrasorolt kötelezettségek	99
21.	Jegyzett tőke.....	99
22.	Tartalékok	101
23.	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek	102
24.	Kamatbevétel	103
25.	Kamatráfordítás.....	103
26.	Nettó jutalék- és díjbevétel	104
27.	Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	106
28.	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés.....	107
29.	Osztalékjövdelem	107
30.	Banküzemi költség.....	108
31.	Egyéb bevételek és Egyéb ráfordítások	108
32.	Nyereségadó.....	109
33.	Lízingek	111
34.	Egy részvényre jutó eredmény	113
35.	Becslések és feltételezések.....	114
36.	Számviteli besorolások és valós értékek.....	116
37.	Kapcsolt felek	121
38.	Szegmensinformációk.....	122
39.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	126
40.	Audit, és egyéb könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások díja	126
41.	Részvény alapú juttatások.....	127
42.	A beszámolási időszak vége utáni események.....	128
	EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉS	129

MKB Bank Nyrt. Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás a 2022. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1
Eszközök				
Pénzeszközök	7	1 081 158	866 957	332 625
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök		476 909	169 198	81 129
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte ügyfelekkel szembeni hitelek	11	182 875	53 295	40 797
Kereskedési célú értékpapírok	10	8 434	3 964	10 820
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	10	18 017	7 537	6 250
Származékos pénzügyi eszközök	9	267 583	104 402	23 262
Fedezethe vont derivatív eszközök	9	142 874	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök		428 520	187 681	607 168
Értékpapírok	10	428 520	187 681	607 168
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök		4 823 478	1 979 687	1 661 619
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	448 627	25 024	45 116
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	2 565 343	1 128 148	981 062
Repókövetelések	8, 11	9 080	20 263	82 751
Értékpapírok	10	1 772 915	804 568	549 938
Egyéb pénzügyi eszközök	12	27 513	1 684	2 752
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	9	(51 678)	-	-
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	13	424 367	49 563	48 224
Tárgyi eszközök	14	37 725	14 020	14 734
Immateriális javak	14	44 206	27 388	24 478
Adókövetelések		17 668	7 756	8 125
Tényleges adókövetelések		49	-	1 418
Halasztott adókövetelések	23	17 619	7 756	6 707
Egyéb eszközök	12	43 551	17 897	14 028
Értékesítésre tartott eszközök	39	-	35	506
Eszközök összesen		7 468 778	3 320 182	2 792 636
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek		196 728	43 751	35 406
Származékos pénzügyi kötelezettségek	9	188 493	41 528	35 406
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	9	8 235	2 223	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek		6 417 607	3 007 813	2 537 593
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	1 965 931	703 041	572 078
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	16	4 207 025	2 222 353	1 865 019
Repókötelezettségek		73 429	1 319	2 732
Kibocsátott kötvények	19	12 906	3 394	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	88 887	45 070	44 724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	17	69 429	32 636	50 697
Fedezethe vont derivatív kötelezettségek	9	158	-	-
Céltartalék	18	13 977	3 407	2 560
Adókötelezettségek		5 496	2 800	-
Tényleges adókötelezettségek		5 496	2 800	-
Egyéb kötelezettségek	18	41 800	23 530	14 103
Kötelezettségek összesen		6 675 766	3 081 301	2 589 662
Tőke				
Jegyzett tőke	21	321 699	100 000	100 000
Tőketartalék	22	313 947	21 729	21 729
Eredménytartalék	22	84 155	67 765	67 125
Egyéb tartalék	22	32 552	17 040	11 448
Tárgyévi eredmény		64 637	55 916	6 232
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		(23 978)	(23 569)	(3 560)
Tőke összesen		793 012	238 881	202 974
Tőke és kötelezettségek összesen		7 468 778	3 320 182	2 792 636

Az egyedi elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlítható időszaki adatok újramegállapításával. További információkat a 4. Összehasonlítható adatok, Változások az elsődleges pénzügyi kimutatásokban fejezet tartalmaz.

Kelt: Budapest, 2023. április 04.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Egyedi eredmény és egyéb átfogó jövedelem kimutatás a 2022. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2022	2021
Kamat és kamatjellegű bevételek		497 677	79 335
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	24	336 591	63 795
Egyéb kamatjellegű bevételek	24	161 086	15 540
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(282 000)	(32 470)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	25	(153 317)	(12 222)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	25	(128 683)	(20 248)
Nettó kamatjövedelem		215 677	46 865
Díj- és jutalékbevételek	26	77 431	33 205
Díj- és jutalék ráfordítások	26	(18 955)	(6 462)
Nettó jutalék- és díjbevételek		58 476	26 743
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	27	33 752	63 436
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény		97 845	85 526
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény		(36 106)	(14 582)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény		1 412	2 731
Fedezeti elszámolásokról eredő eredmény		9 479	-
Árfolyam-különbözet eredmény		(38 878)	(10 239)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	28	(56 974)	(5 417)
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)		(34 707)	(3 659)
Céltartalék képzés (-) / feloldás		(1 891)	152
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség		(10 607)	(1 343)
Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(9 527)	(316)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(242)	(251)
Osztalékbevételek	29	4 023	2 995
Banküzemi költségek	30	(190 307)	(72 808)
Egyéb bevételek	31	6 311	4 555
Egyéb ráfordítások	31	(6 828)	(4 656)
Adózás előtti eredmény		64 130	61 713
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	32	507	(5 797)
Tárgyévi eredmény		64 637	55 916
Egyéb átfogó jövedelem			
Eredménybe átsorolható tételek			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése		4 025	(21 985)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		(332)	1 976
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		3 693	(20 009)
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		68 330	35 907
Tárgyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		64 637	55 916
Teljes átfogó jövedelemből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		68 330	35 907
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		64 637	55 916
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		259 782	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	34		
Alap, Hígitott		249	559

Az egyedi elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlító időszaki adatok újramegállapításával. További információkat a 4. Összehasonlító adatok, Változások az elsődleges pénzügyi kimutatásokban fejezet tartalmaz.

Kelt: Budapest, 2023. április 04.

MKB Bank Nyrt.

Egyedi saját tőke változás kimutatás a 2022. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	73 357	11 448	(3 560)	202 974
Tárgyévi nettó eredmény			55 916			55 916
Egyéb átfogó jövedelem					(20 009)	(20 009)
Teljes átfogó jövedelem			55 916		(20 009)	35 907
Tárgyévi általános tartalék			(5 592)	5 592		-
2021. december 31-én	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi nettó eredmény			64 637			64 637
Egyéb átfogó jövedelem					3 693	3 693
Teljes átfogó jövedelem			64 637	-	3 693	68 330
Részvénykibocsátás és ázsio	85 982	122 239				208 221
Osztalék			(4 300)			(4 300)
Tárgyévi általános tartalék			(6 463)	6 463		-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012

Az egyedi elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlíto időszak adatok újramegállapításával. További információkat a 4. Összehasonlíto adatok, Változások az elsődleges pénzügyi kimutatásokban fejezet tartalmaz.

Kelt: Budapest, 2023. április 04.

MKB Bank Nyrt.

Egyedi cash flow kimutatás a 2022. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2022	2021
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		64 130	61 713
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 33	16 455	6 955
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	244	119
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18	6 427	847
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	8, 11	28 198	2 426
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	39	-	(2 152)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	10, 13	11 045	297
Nem pénzbeli módosítás	10	6 809	23 284
Nettó kamateredmény	24, 25	(215 678)	(35 474)
Osztalék értékpapírokból		-	(45)
Egyéb értékelési különbözetek		24 477	1 684
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(16 974)	1 604
Működési cash flow		(74 867)	61 258
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(209 074)	17 143
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38	(385 296)	(97 395)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(244 711)	(81 140)
Egyéb eszközök változása	12	(19 764)	(6 008)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	617 885	25 330
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	521 192	356 240
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	(66 811)	(2 732)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	9	122 687	6 122
Kapott kamat	24	461 910	73 706
Fizetett kamat	25	(268 655)	(38 232)
Nyereségadó	32	(6 126)	(3 566)
		523 237	249 468
Működésből felhasznált nettó pénzáramlás		448 370	310 726
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságok beruházásainak növelése	13	(278 601)	(1 506)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	44	-
Beolvadás miatti pénzeszköz változás	5	293 820	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	14, 33	(17 372)	(16 450)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	14, 33	88	9 528
Értékpapírok beszerzése	10	(1 738 801)	(1 363 276)
Értékpapírok értékesítése	10	1 286 506	1 490 323
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	39	-	2 621
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(454 316)	121 240
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	12 028	2 054
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(1 317)	(1 003)
Lízingek miatti pénzáramlás	33	(7 848)	(2 837)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	(3 825)	105 410
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		208 221	-
Fizetett osztalék		(4 300)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		202 959	103 624
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		197 013	535 590
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		866 957	332 625
Pénzeszközök árfolyamváltozása		17 188	(1 258)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 081 158	866 957

Kelt: Budapest, 2023. április 04.

Megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz

(9. oldaltól a 128. oldalig)

1. Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. (korábbiakban: MKB Bank Zrt., továbbiakban: „MKB” vagy „MKB Bank” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. A Bank székhelye: 1056 Budapest Váci utca 38. szám alatt található.

A Bank Egyedi Pénzügyi Beszámolója 2022. december 31-re vonatkozóan került elkészítésre. Az MKB Bank IFRS-ek szerint készült pénzügyi jelentése a következő oldalon található meg: <https://www.mkb.hu/az-mkb-bankrol/szamok-tukreben/eves-es-evkozi-jelentesek>

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott és ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

A Bank 2020. október 30-án értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: Magyar Bankholding vagy MBH) mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: Budapest Bank), az MKB Bank és az MTB Zrt. (a továbbiakban: MTB) 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%, az MKB korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervi döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább. Ezzel újabb mérföldkőhöz érkezett a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, amelynek célja, hogy a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint – később, 2023 májusáig az erre vonatkozó döntések meghozatalát és hatósági engedélyek megszerzését, továbbá egyéb feltételek megvalósulását követően – a Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. integrációjával várható mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankját hozzák létre.

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.

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 – vagy amennyiben az egyesülés cégbírósi bejegyzésére addig nem kerül sor, akkor a bejegyzés napjával – egyesül a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkánévvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. januárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be. A fúzióhoz kapcsolódó további információk a 4. fejezetben olvashatóak.

Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája 2022. december 31. napján a következő:

1.1

Az MKB tulajdonosi struktúrája 2022. december 31-én a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények összértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	318.883.966.000	99,12%
A közvértékhányad mértéke: 0,88%			

A Bankban 99,12%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt. A Bank 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elfogadott tőkeemelés a Magyar Bankholding Zrt. által végrehajtásra és a cégbírósi bejegyzésre került. A tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél a beszámoló fordulónapján még folyamatban van. Az új részvények kibocsátása és a Magyar Bankholding Zrt. értékpapírszámláján történő jóváírása napjával gyakorolhatja szavazati jogait a Magyar Bankholding Zrt. az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.

A részvénykezelést követően a Magyar Bankholding tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint fog alakulni:

1.2

A Magyar Bankholding tulajdonosi szerkezete	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékszövetkezet és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezet Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyongazdálkodási Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100%

Az MBH tulajdonosi struktúrájában végső tulajdonos nem azonosítható.

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Bank pénzügyi kimutatása az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: „IFRS”-ek) szerint készült.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számvetési Standard Testület (továbbiakban: „IASB”) és elődje által kiadott számviteli standardokból, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (továbbiakban: „IFRIC”) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft”), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A jelen pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2023. április 04-én hagyja jóvá.

3. Az értékelés alapja

A Bank Egyedi pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek. A vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a Bank üzletszerű tevékenységét. A vezetésnek a mérlegelés során nincs tudomása olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatos lényeges bizonytalanságokról, amelyek jelentős kétséget támasztanak a Bank a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A Bank nyereséges működési múlttal rendelkezik, és megfelelő hozzáférése van pénzügyi forrásokhoz. A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetés olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásban szereplő összegére.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, vagy a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 35. megjegyzés írja le.

4. A jelentős számviteli politikák összefoglalása

A számviteli politikák azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Bank a pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan.

Azokban a részletező megjegyzésekben, ahol az adatok összehasonlíthatósága indokolta, a következetes bemutatás érdekében a Bank módosította az előző időszakra vonatkozó adatait.

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

Az egyedi pénzügyi kimutatás az MKB Bank Nyrt. kimutatásait foglalja magában. A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („Ft”).

b) Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

A Bank a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban 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.

Az MKB 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 tevékenységeből származó haszon megszerzése érdekében.

c) Immateriális javak

Az immateriális javak fizikai megjelenés nélküli, azonosítható, nem pénzügyi eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor. A hasznos élettartam évente felülvizsgálatra kerül.

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. Az immateriális javakat értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizálандók.

A szoftverekhez kapcsolódó későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítás felmerüléskor költségként kerül elszámolásra.

d) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza. Ha a tárgyi eszközök egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azok a tárgyi eszközök között külön tételekként (fő elemek) kerülnek elszámolásra.

Amennyiben az ingatlan vagy berendezés egy részének eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlan vagy berendezés elkülönített részeként (jelentősebb összetevőként) kerülnek kimutatásra.

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

- a saját tulajdonú épületeket maximum 100 év alatt írjuk le,
- a berendezések és felszerelések (köztük az operatív lízingben lévő berendezések, ahol a Bank a lízingbe adó) hasznos élettartama általában 5-10 év, de maximum 20 év.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

A tárgyi eszközöket értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A tárgyi eszközök elidegenítése utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Egyéb bevételek / Egyéb ráfordítások” sorokon kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

e) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanokat a Bank bérleti díjbevételek és értéknövekedés céljából tartja.

A Bank a befektetési célú ingatlanok megjelenítésére a bekerülési érték modellt alkalmazza, mely szerint az ingatlan bekerülési értéken kerül a Bank könyveibe majd arra értékcsökkenést számol el.

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

- az épületrészek 25-100 év,
- a kapcsolódó berendezések 20 év

A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenési leírását Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Egyéb bevételek / Egyéb ráfordítások” sorai tartalmazzák.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét független értékbecslő évente felülvizsgálja. Amennyiben az ingatlan valós értéke jelentősen alacsonyabb a könyv szerinti értéknél értékvesztés kerül elszámolásra az eredményben.

f) Pénzeszközök

A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Bank rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken szerepelnek az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

g) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg.

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis a kapott / fizetett ellenérték).

A kezdeti értékelés során, az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén jelennek meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok keletkeztetéséhez, kibocsátásához, vásárlásához közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredmény terhére kerülnek elszámolásra. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az ügyleti áron jeleníti meg.

A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI teszt kritériumainak megfelelnek.

Az amortizált bekerülési érték a pénzügyi eszköznek vagy pénzügyi kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és pénzügyi eszközök esetében kiigazítva az esetleges elszámolt veszteséggel.

Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy készpénzbevételek pontosan

- a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére, vagy
- a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (Purchased or originated credit-impaired financial assets = POCI) esetében a hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazandó. A

hitelkorrigált effektív kamatláb (Credit adjusted effective interest rate = CAEIR) az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

Az effektív kamatláb módszer a Bank pénzügyi eszközei vagy pénzügyi kötelezettségei amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére használt módszer.

A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredményben elszámolásra.

Egyszerűsített megközelítés a pénzügyi szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash flow-it vagy várható élettartamát, a Bank a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, ahol a termék sajátosságaiból adódóan a jövőbeli cash flow-kat nem lehet megbízhatóan becsülni, továbbá szerződéses cash flow-k sem állnak rendelkezésre, nem lehet meghatározni az instrumentum effektív kamatlábát.

Az ilyen ügyletekhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok és egyéb tételek elszámolása egyszerűsített módszerrel, azok felmerülésekor történik az eredménnyel szemben (tehát mértékét tekintve az effektív kamat megegyezik a nominális kamattal).

h) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

Az IFRS 9 standard három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való értékelés, egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés.

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek megfelelően ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten kerül meghatározásra. A Bank több üzleti modellt is alkalmaz pénzügyi instrumentumai kezelésére.

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően:

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum. A szándék a lejáratig tartás, azonban az értékesítés megengedett, különösen akkor, ha az megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, az értéke nem jelentős (még ha gyakori is), ritkán következik be (még ha jelentős is) – függetlenül az értékesítés indokától. Abban az esetben is megengedett az értékesítés, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáráthoz közel esik.
- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése és nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye ésszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Ha a Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését.

Az üzleti modell meghatározása mellett az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Bank azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti tőke és kamat definíciók követelményeinek (SPPI / Cash flow teszt).

A Bank az SPPI teszt elvégzésével megvizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz szerződésből eredő pénzáramlásai kizárólag a tőkét és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit tartalmazza.

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat jellemzően legfontosabb elemei a pénz időértékének ellenértéke és a hitelkockázat. E megállapodásokban mindamellett a kamat a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő egyéb alapvető hitelezési kockázatok (például: likviditási kockázat) és költségek (például: adminisztratív költségek) ellenértékét is tartalmazhatja. Emellett a kamat az alapvető kölcsönmegállapodásokkal összhangban lévő nyereséghányadot is magában foglalhat. Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses pénzáramlásokba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

A tőkeinstrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

i) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak,
- valós érték opció – a Bank kezdeti döntése alapján (és amennyiben a kritériumoknak megfelel),
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

A nem kötelezően eredménnyel szemben értékelt és nem valós érték opció alá eső pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik

j) Valós érték opció (FVO)

A kezdeti megjelenítéskor a Bank visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, ha ez megszüntet, vagy lényegesen csökkent valamilyen értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valóban értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valóérték-változást az eredményben jelenít meg.

A Bank jelenleg nem alkalmazza ezen számviteli politikáját.

k) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

A Bank a kintlévőségeit minősíti, melynek során a kintlévőség elsődleges fedezete az ügyfél / partner fizetési képessége és készsége. Ez alól kivétel az olyan ügylet, amely mögött olyan, az ügyfél / partner vagyoni és jogi helyzetétől független biztosíték áll, amelyből a megtérülés egyértelműen biztosítható.

A Bank a kitettségeket minden minősítési időszakban, azaz havonta minősíti, ami során az IFRS elveinek megfelelő szegmensekbe, illetve az IFRS 9 Stage 1, Stage 2, Stage 3, illetve POCI kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra.

A Bank minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

Az élettartami hitelezési veszteségeket a pénzügyi eszközök vonatkozásában, abban az esetben jeleníti meg a Bank, amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázat, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előretekintőeket is.

A Bank az értékelés során a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását értékeli, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta

bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

A Bank a következő 4 feltétel vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat jelentős mértékének növekedését:

- ügyfélminősítés a kiindulási kezelést követően,
- a mesterskála szerinti PD változás az indulási értékhez képest,
- késedelem mértéke,
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-e a bruttó kitettségenek bizonyos arányát.

Bármely fenti feltétel meglétét a Bank a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben jelentősen csökken a hitelezési kockázat, a pénzügyi instrumentum átsorolható Stage 2-es besorolásból Stage 1-es besorolásba.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül és az élettartam alatt várható hitelezési veszteség (ECL) kalkulálása alapján céltartalék kerül megképzésre. A Bank materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitettségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitettségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

Az ügyletek együttes értékvesztésének és céltartalékának meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra, amely alapján az együttes értékvesztés és céltartalék havonta, automatikusan kerül megképzésre.

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő évek száma;
- élettartam alatti nemteljesítéskori kitettség (EAD);
- nemteljesítés esetén várható veszteség (LGD);
- élettartam alatti nemteljesítés valószínűségi érték (PD);
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF);
- élettartam alatti hátralévő évek száma alapján számított diszkontfaktor.

Az értékvesztés és céltartalék értéke megegyezik a várható hitelezési veszteség értékével.

Stage 1 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik (az értékeléstől számított 1 évre -12 hónap- meghatározva).

Stage 2 és Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásával történik.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank a várható hitelezési veszteséget a hátralévő futamidőre számítja, a következő pénzügyi instrumentumok kivételével, melyek esetében a veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (főként állampapírok)
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank a várható veszteséget mindig hátralévő futamidőre számítja.

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége),
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége,
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke,
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, a Bank a fordulónapon az eszköz esetében az elszámolt veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata a fordulónapig nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, a Bank az eszköz esetében az elszámolt veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli.

A 12 hónapra számított értékvesztés / várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a pénzügyi kimutatás fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A Bank elszámolt veszteséget jelenít meg a várható hitelezési veszteségre a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- lízingkövetelések,
- vevőkövetelések,
- kibocsátott pénzügyi garanciák, és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés),
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg,
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti a könyv szerinti értéket. Az elszámolt értékvesztés megjelenik az eredményben és az egyéb átfogó jövedelemben.

A Bank a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg.

A Bank a függő kötelezettségekre (szerződött, de le nem hívott hitelek, kibocsátott garanciák, akkreditívek) a céltartalékot a következőképpen képzí:

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Bank a megképzendő provízió mértékét,
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Bank a CCF faktorral korrigáltan határozza meg az EAD-t, és az alapján képez províziót.

A jövőbeni kötelezettségek között nyilvántartott ügyletek esetében a céltartalék képzés alapja az értékelési módszer szerint az értékelés napjára vonatkozóan veszteséget mutató ügyletek esetében a fordulónapi várható lehívott érték és a bruttó könyv szerinti érték közötti veszteség jellegű különbség.

A szükséges céltartalék megállapítása a fentiek szerint számított veszteség összege alapján történik.

I) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Bank kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésékor.

Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbséget, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Bank ellenügyletet köt.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értéket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák. Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

A valósérték-hierarchia a valós érték meghatározásához használt értékelési technikák inputjait három szintbe sorolja:

- 1 szint (level 1): azonos instrumentum aktív piacon jegyzett ára
- 2 szint (level 2): megfigyelhető piaci inputokra épülő értékelési technikák
- 3 szint (level 3): jelentős mértékű piacon meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák

A valós érték hierarchia 1. szintjéről 2-es szintre történő átadás olyan esetben fordulhat elő, mikor az aktív piaci árak továbbra nem lesznek elérhetőek. Ez az az eset, mikor az aktív piac megszűnik, vagy nincs a kérdéses pénzügyi instrumentumra vonatkozóan nyilvánosan elérhető árfolyam, ugyanakkor megfigyelhető piaci inputok még mindig rendelkezésre állnak.

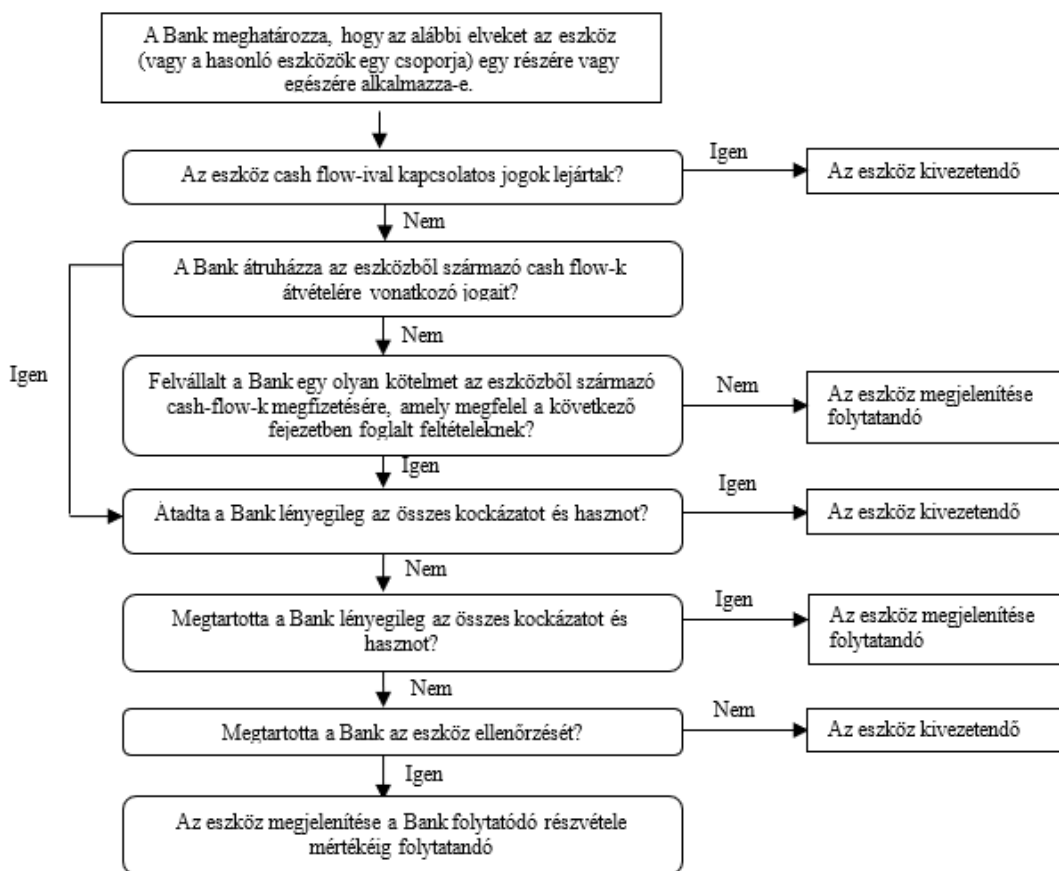
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetben megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, a Bank instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozza meg, és nem alkalmaz mennyiségi diszkontot.

Ha valamely eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz valós értéke negatívvá válik, pénzügyi kötelezettségként tartjuk nyilván mindaddig, amíg valós értéke nem válik pozitívvá, amikor is pénzügyi eszközként jelenítjük meg.

A pénzügyi kötelezettségek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján, ha azok rendelkezésre állnak, vagy értékelési technikák alkalmazásával határozzuk meg. Ezek a valós értékek magukban foglalják a piaci szereplők megítéléseit a Bank kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

m) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

Az alábbi döntési fa szemlélteti a pénzügyi eszközök Bank által történő kivezetésének alapelveit:



A Bank átadás miatt akkor vezeti ki a pénzügyi eszközt, ha az abból származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja, vagy a pénzügyi eszköz („eredeti eszköz”) cash flow-inak átvételére jogosító szerződéses jogokat fenntartja, de szerződéses kötelezettséget vállal a cash flow-k egy vagy több kedvezményezett („végső kedvezményezettek”) számára történő megfizetésére egy olyan megállapodás keretében, amely mindhárom alábbi feltételnek megfelel:

- A Banknak csak akkor van kötelezettsége összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközökből a megfelelő összegek befolynak hozzá. A Bank által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Bank számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash flow-k megfizetésére vonatkozó kötelelemhez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzáloggal való megterhelését.
- A Banknak kötele van a hozzá befolyt bármely cash flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Bank nem jogosult a cash flow-kat újra befektetni, kivéve a pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesekbe történő befektetést a beszedés, valamint a végső kedvezményezettek számára történő átutalás időpontja közötti rövid elszámolási időszak alatt, amely befektetéseken keletkező kamatokat a Bank átadja a végső kedvezményezetteknek.

Ha a Bank egy pénzügyi eszközt átad, értékeli, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat milyen mértékben tartja meg.

A Bank a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát átadja, a Bank a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat vagy kötelezettségeket elkülönült eszközként vagy kötelezettséggként jeleníti meg,
- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát megtartja, a Bank a pénzügyi eszközt továbbra is megjeleníti,
- amennyiben a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát, akkor mérlegeli, hogy megtartotta-e az adott pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben:
 - amennyiben a Bank nem tartotta meg az ellenőrzést, a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat és kötelezettségeket elkülönült eszközként vagy kötelezettséggként jeleníti meg,
 - amennyiben a Bank megtartotta az ellenőrzést, továbbra is megjeleníti a pénzügyi eszközt az abban való folytatódó részvétele mértékéig.

A Bank átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve.

A kockázatok és hasznok átadását a Bank úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitettséget az átadás előtt és után. A számítás és az összehasonlítás az adott időpontban érvényes piaci kamatláb diszkontrátaként történő felhasználásával kerül elvégzésre. A nettó cash flow-kban bekövetkező valamennyi lehetséges változás figyelembe vételre kerül, nagyobb súlyt adva a nagyobb valószínűséggel bekövetkező eredményeknek.

A Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát megtartotta, ha a pénzügyi eszközökből származó jövőbeni nettó cash flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való kitettsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként.

A Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát átadta, ha az ilyen változásoknak való kitettsége már nem jelentős a pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó jövőbeni nettó cash flow-k jelenértékének teljes változásához képest.

A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszon megtartása melletti eszközátadások közé tartozhatnak például a repo ügyletek (repo ügyletek esetében a Bank mérlegeli, hogy az ügylethez kapcsolódó kockázatok és hasznok lényegileg átadásra kerültek-e vagy sem).

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

A feltételek lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Bank bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereséggként vagy veszteséggként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

A nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződésmódosításon esnek át, ami nem eredményezett

kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. A módosítás eredménye egyenlő a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték és a módosított feltételeknek megfelelő pénzáramok diszkontált jelenértéke közötti különbséggel az eredeti effektív kamattal diszkontálva. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a szerződésmódosításból adódó eredmény a „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron kerül kimutatásra a „Nettó kamatjövedelem”-en belül, amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)” soron, a „Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)”-on belül kerül kimutatásra. Azonban amennyiben a szerződésmódosítás azt eredményezi, hogy a Bank feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.

A Bank a szerződéses cash flow-k jelentős módosulásának tekinti, ha a szerződésben devizanem-váltás kerül rögzítésre, vagy ha a szerződéses kamat fixről változóra módosul, illetve fordítva.

Ezen feltétel teljesülése esetén, a vezetőség az eszköz sajátos jellemzői alapján mérlegelheti, és formális döntést hozhat a kivezetés, és új eszközként / kötelezettségként való megjelenítés szükségességét illetően, tehát a feltétel teljesülése önmagában még nem eredményezi a pénzügyi eszköz azonnali, feltétlen kivezetését.

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

A behajtási fázisban lévő felmondott, végrehajtás vagy felszámolási eljárással érintett hitelek, illetve biztosíték-értvényesítés keretében kezelt ügyletek esetében:

- a Banknak a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó joga nem jár le,
- nem ruházta át az eszközökből származó cash flow-k átvételére vonatkozó jogait,
- illetve nem vállalt kötelmet az eszközökből származó cash flow-k megfizetésére,

ezért a Bank nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

A Bank részleges leírásnak tekinti, ha a jogi követelés érvényben maradása mellett a Bank ésszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egy részének megtérülését. Ilyen esetben a Bank közvetlenül leírja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét.

A Bank a követelés jogi elengedését követően írhatja le a pénzügyi eszköz bruttó értékének egészét, amennyiben az a releváns belső szabályzatai szerint behajthatatlannak, vagy elengedettnek minősül (ebben az esetben jogilag sem áll fenn a követelés).

n) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejár.

Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje a meglévő hitelező és hitelfelvevő között az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra.

Hasonlóképpen, egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy részének feltételeiben bekövetkező jelentős módosítás (függetlenül attól, hogy az az adós pénzügyi nehézségeinek

tulajdonítható-e) az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra.

A feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Bank bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön vagy pénzügyi kötelezettség hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

n) Pénzügyi garanciaszerződések

A kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi garanciaszerződés kibocsátójának azt a következők közül a magasabbik értéken kell értékelnie – kivéve, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és olyan pénzügyi kötelezettségek esetében, amelyek akkor keletkeznek, amikor egy pénzügyi eszköz átadása nem felel meg a kivezetés feltételeinek, vagy amikor a folytatódó részvételi megközelítés alkalmazandó –:

- az IFRS 9-nek megfelelően meghatározott elszámolt veszteség összege és
- a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével, amikor alkalmazandó.

Nincsen jelentős nem pénzügyi garanciaszerződése a Banknak.

p) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Bank értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Bank akkor minősít egy befektetett eszközt értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen értékesítés révén, nem pedig a folyamatos használat során térül meg.

Az elidegenítési csoport eszközök olyan csoportja, amelyet értékesítés útján vagy más módon, együttesen, egy csoportként, egyetlen ügyletben szándékoznak elidegeníteni, és az ezen eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó olyan kötelezettségek, amelyeket az ügylet során átadnak.

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez:

- az eszköznek vagy elidegenítési csoportnak, annak jelenlegi állapotában készen kell állnia az azonnali értékesítésre, olyan feltételek mellett, amelyek az ilyen eszközök vagy elidegenítési csoportok értékesítése esetében általánosak vagy megszokottak, és az értékesítésnek nagyon valószínűnek kell lennie,
- ahhoz, hogy az értékesítés nagyon valószínű legyen, a megfelelő szintű vezetésnek elkötelezettnek kell lennie az eszköz (vagy elidegenítési csoport) értékesítési terve mellett, és már folyamatban kell lennie egy olyan aktív program megvalósításának, amely a vevő megtalálását és a terv végrehajtását célozza,
- a tervet, avagy az értékesítésről való döntést a Bank releváns szabályai szerint kell jóváhagyni ahhoz, hogy az értékesítés valószínűnek minősüljön, továbbá szükséges ennek jegyzőkönyvbe foglalása is,
- szükséges, hogy az eszköz (elidegenítési csoport) aktív marketingtevékenység tárgyát képezze olyan áron történő értékesítés céljából, amely ésszerű a valós értékéhez viszonyítva, vagy a Bank hirdesse meg azt a megfelelő fórumon,
- az értékesítésnek várhatóan a minősítéstől számított egy éven belül meg kell felelnie a befejezett értékesítésként való elszámolás feltételeinek,

- továbbá a terv megvalósításához szükséges intézkedéseknek azt kell jelezniük, hogy a tervben jelentős változtatások végrehajtása, vagy a terv visszavonása nem valószínű.

A Bank értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoport megfelelhet a megszűnt tevékenység definíciójának.

A megszűnt tevékenység a Bank olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottnak minősítettek, és amely a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágát vagy földrajzi területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek.

A megszűnt tevékenység eredményét és az értékesítéskor esetleg jelentkező nyereséget vagy veszteséget külön sorban Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás alján mutatja ki a Bank.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt vagy elidegenítési csoportot annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke (vagy a forgalmazás költségeivel csökkentett valós értéke) közül az alacsonyabban kell értékeln.

Amennyiben az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték az értékesítésre tartottnak történő minősítés időpontjában alacsonyabb a befektetett eszköz vagy az elidegenítési csoportba tartozó eszközök és kötelezettségek könyv szerint értékénél, értékvesztés miatti veszteséget kell elszámolni az értékesítésre tartottnak történő minősítés időpontjában.

Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéket minden beszámolási fordulónapon újra meg kell határozni, és amennyiben az magasabb a könyv szerinti értéknél, akkor az értékvesztés miatti veszteséget a korábban elszámolt értékvesztés miatti veszteség mértékéig vissza kell írni.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 39. fejezetben.

q) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Bank akkor sorol be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Bank értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értékük újraértékelésre kerül, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kell megjeleníteni a „Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény” között.

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó osztalék az „Egyéb kamatjellegű bevételek” soron kerül kimutatásra. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg az „Osztalékbevételek”-ek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok az „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” között kerülnek kimutatásra.

r) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapírokat a Bank jellemzően a tartási és az értékesítési üzleti modellbe sorolja. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt

alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének változása a későbbiekben az Egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Ezen értékpapírokra vonatkozó értékvesztés, kamatbevétel és deviza átértékelési eredmény pedig az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” közé.

s) Származékos termékek

A származékos termékek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Bank a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. Amennyiben a hibrid szerződés szorosan kapcsolódik a vonatkozó alapszerződéshez, az IFRS 9 standard előírásai alapján együttesen kezelendők.

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Bank az ügyletet ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash flow-kat. A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az „Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások” sorokon jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó valós érték különbség az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény”, soron kerül megjelenítésre.

t) Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Bankban a fedezeti számvitel módszertana alapján kétféle fedezeti kapcsolat van kialakítva: macro hedge és micro hedge. 2022. évben a Bank könyveiben csak fair value hedge volt.

Macro hedge tranzakciók

Az IFRS 9.6.1.3-es paragrafusa lehetővé teszi, hogy egy pénzügyi eszköz portfólió kamatkockázatának a piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletei esetében (fair value hedges), az IFRS 9 helyett az IAS 39 fedezeti számviteli követelményeit alkalmazva fedezze a Bank. A macro-hedge során több, amortizált bekerülési értéken értékelt terméktípus (jelenleg a fix kamatozású jelzáloghitelek, fix kamatozású vállalati hitelek, autó hitelek, valamint lízingek) valós érték változásának csoportos fedezése történik fixet-fizet-változót-kap IRS (kamatswap) ügyletekkel. A változó kamatozású hiteltermékek referencia kamatlába minden terméktípus esetében a BUBOR, illetve hosszú távon a BUBOR változása minden terméktípus esetében befolyásolja a fix kamatozású termékek árazását is.

A portfólió fedezeti ügyletbe vont hitelkövetelések valós értékének meghatározása az ügyletek cash flow-jának diszkontálásával történik. Ennek számolásához a Bank a fedezetbe vont IRS-ek átlag fix kamatlábát használja. Az egyes törlesztő részletek lejáratként a szerződéses lejárat vagy az átárazódás napja közül a korábbi kerül figyelembe vételre. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Bank csak a fedezett kamatkockázatból származó hatást veszi figyelembe a valós érték meghatározásakor, az ügyfelek nem fizetés kockázatát (hitelkockázatát) nem.

A Bank fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a scenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonynak akkor tekint a Bank, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak) és a fedezeti arány egy előre meghatározott szinten van. Az IAS 39 carve-out-nak megfelelően hatékonyságot az előretekintő (prospektív) mellett visszatekintő (retrospektív) módon is mér. A portfólió fedezet esetében akkor áll fent hatékonyság a fedezeti és az alapügylet között, ha a scenárió elemzés szerint a kamatgörbe bármely irányba való eltolásakor a fedezett és a fedezeti ügylet valós érték változásainak egymásra vetített aránya 80-125% közé esik.

A fedező ügyletekhez kapcsolódóan elszámolt eredményt (beleértve a nem hatékony részt is) a következő Eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

- Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény

A fedezett instrumentumok valós érték változása szintén a „Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény” soron kerül kimutatásra.

A Pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök/források” mérlegsoron jelenik meg. Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása a „Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása” soron jelenik meg.

Micro hedge tranzakciók

A macro hedge mellett a Bank derivatív ügyleteket köt a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitettségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. Ezen tranzakciók az IFRS 9 szerint kerülnek elszámolásra. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A Bank fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszer: az arányelemzés (dollar-offset). Fedezeti kapcsolatot hatékonynak akkor tekint a Bank, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak). A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Bank úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Bank csak a kamatláb kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázatának változásának hatását nem veszi figyelembe.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat magas hatékonyságot mutat a valós érték fedezeti ügylet során fedezett kockázattal kapcsolatosan, a valós érték fedezeti ügyletek derivatíváinak valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül kimutatásra.

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

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

A fedező ügyletekhez kapcsolódóan elszámolt eredményt (beleértve a nem hatékony részt is) a következő Eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

- Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény

A fedezett instrumentumok valós érték változása szintén a „Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény” soron kerül kimutatásra.

A Pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök/források” mérlegsoron jelenik meg. A fedezett tételek valós értékének változása a Pénzügyi helyzet kimutatás azon során jelenik meg, ahol az eredeti tranzakció szerepel.

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.

u) Lízingek

A Bank, mint lízingbevevő számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt alkalmaz, amely alapján a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg, azaz elkülönítetten jeleníti meg a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást; és bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra értékeli a lízingkötelezettségét.

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 Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja a lízing

kötelezettség kezdeti összegét, módosítva a kezdő napon vagy addig felmerült lízingfizetésekkel, növelve a kezdeti közvetlen költségekkel, továbbá a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

A Bank, mint lízingbeadó pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján. Kezdetben a lízing kötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Bank, diszkontálva a lízing implicit kamatlábával. A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési értékmodell alkalmazásával értékeli.

A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag.

A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. A Bank felülvizsgált diszkontrátaként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza. A Bank a fentiekkel ellentétben a lízing kötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával értékeli újra, ha a jövőbeni lízingfizetések módosulnak egy index vagy ráta változása miatt.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg.

A Bank a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak” és „Tárgyi eszközök” sorokon, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” soron mutatja ki a Pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a „Kamat és kamatjellegű ráfordítások” soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költség” soron jeleníti meg.

A Bank az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban azok jellegének megfelelően mutatja ki.

v) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek a Bank adósságfinanszírozási forrásai.

Ha a Bank elad egy pénzügyi eszközt és ezzel egy időben visszavásárlási vagy értékpapír-kölcsönzési megállapodást köt az eszköz (vagy egy hasonló eszköz) jövőbeni időpontban, rögzített áron történő visszavásárlására, a konstrukciót betétként számolja el, és a mögöttes eszközt továbbra is megjeleníti a Bank pénzügyi kimutatásaiban.

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával, kivéve, ha a Bank a tételt a kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

w) Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Banknak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni.

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Bank által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem történte igazolja majd. Valamint azon múltbeli eseményekből származó jelenlegi kötelmek, amelyeket nem mutattak ki, mert nem valószínű, hogy azok teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a gazdálkodó egységből történő kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

A függő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

x) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

A nyereségadó a Bank mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgyidőszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgyidőszaki és a jövőbeli adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál.

Nyereségadóként a Bank a társasági adót és a 2022. évtől a helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot mutatja ki és számolja el.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a beszámolási időszak végén hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása.

A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket.

A következő átmeneti különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót:

- goodwill kezdeti megjelenítése,
- eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget,
- valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetre, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben.

Halasztott adókövetelés olyan mértékig kerül megjelenítésre, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerülnek, olyan mértékig kerülnek lecsökkentésre, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

A Bank halasztott adókövetelést jelenít meg a továbbvihető fel nem használt negatív adóalapjaira és a fel nem használt adójóváírásaira olyan mértékig, amennyiben valószínű, hogy elegendő jövőbeli adóköteles nyereség fog a rendelkezésére állni, amellyel szemben a fel nem használt negatív adóalapokat és a fel nem használt adójóváírásokat fel tudja használni

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha egyazon gazdálkodó egységnél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

y) 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 Stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamat és kamatjellegű bevételek” 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 kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” 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 kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások” 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.

z) Nettó jutalék- és díjbevétel

Azon díj- és jutalékbevételek- amelyek nem részei az effektív kamatszámításnak - elszámolása a következő:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt a művelet befejezésekor jelenítjük meg (például részvények vagy más értékpapírok megszerzésének megszervezése),
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt a szolgáltatás nyújtásakor jelenítjük meg (például vagyionkezelés és szolgáltatási díjak).

aa) Valós vagy amortizált értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei

A „Valós vagy amortizált értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei” tartalmazza a kereskedési és befektetési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek és kapcsolódó veszteségek összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást és árfolyam-különbözetet.

bb) Osztalék

Osztalékbevételek akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében.

cc) Munkavállalói juttatások

Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

dd) Bankadó

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

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Bank „Banküzemi költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

Extraprofit adó

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

az év során. A 2022. évi kötelezettség bemutatásra került a 30. megjegyzésben a „Banküzemi költségek” között.

cc) Szegmensek szerinti jelentés

Az MKB Bank az IFRS 8 Működési szegmensek standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését. A működési szegmens a Bank olyan komponense, amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat, és amelynek működési eredményeit a Bank legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmenshez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje annak teljesítményét, továbbá amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre. A Bank üzleti (üzleti szegmens) vagy földrajzi (földrajzi szegmens) szegmenseket határoz meg.

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmens-kötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Bank szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 38. megjegyzés tartalmaz.

A Bank nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

ff) Külföldi pénznemek

A Bankhoz tartozó egyes gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénznem).

A külföldi pénznemben történő ügyleteket az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek beszámolási időszak végi MNB által közzétett hivatalos árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbségeket az eredményben jelenítjük meg.

gg) Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem a tulajdonos részére készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében kerülnek kimutatásra, adó nélküli értéken.

hh) Visszavásárolt saját részvény

A Bank által visszavásárolt saját részvények bekerülési értéke a saját tőkét csökkenti. Nyereség és veszteség nem keletkezik a saját részvények visszavásárlásán, eladásán, kibocsátásán vagy bevonásán. Saját részvényt a Bank és a bankcsoport bármely tagja visszavásárolhat. A fizetett vagy kapott ellenérték közvetlenül a tőkében jelenik meg.

ii) Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 34. megjegyzés tartalmaz.

jj) A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra

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:

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló 151/2022. (IV.14.) Korm. rendelet;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet;
- a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 292/2022. (VIII.8.) Korm. rendelet;
- a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet).
- fizetés könnyítő programok

További információkat a 6. Kockázatmenedzsment fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

kk) Az IFRS standardok 2022. 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:

- **Használatra kész állapot előtti bevételek, Hátrányos szerződések - szerződés teljesítésének költsége, A Fogalmi Keretelvekre való hivatkozás** - az IAS 16, IAS 37 és IFRS 3 standardok kisebb módosításai, valamint az IFRS standardok 2018-2020-as éves javításai - az IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 és IAS 41 standardok módosításai (hatályos a 2022. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra).
- **Koronavírussal kapcsolatos bérleti kedvezmények – az IFRS 16 „Lizingek” standard módosításai** – 2021. június 30-át követő alkalmazása (hatályos a 2021. április 1-jével, vagy azután kezdődő éves időszakokra).

A Bank úgy véli, hogy a fenti módosítások hatályba lépésének nincs jelentős hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

Kiadásra kerültek bizonyos új standardok és értelmezések, amelyek a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra vonatkozóan kötelezőek, és amelyeket a Társaság nem alkalmazott idő előtt.

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések”** (kihirdetve: 2017. május 18-án, hatályos a 2023. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra).
- **IFRS 17 és az IFRS 4 standardok módosításai** (kihirdetve: 2020. június 25-én, hatályos a 2023. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra).
- **Számviteli politikák közzététele – az IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard és az IFRS Gyakorlati állásfoglalás 2 módosításai** (hatályos a 2023. január 1-jével, vagy azután kezdődő éves időszakokra). A módosítás értelmében a Társaságnak a lényeges számviteli politikáit kell közzétennie, nem pedig a jelentős számviteli politikáit.
- **A Számviteli becslések meghatározása – az IAS 8 standard módosításai** (hatályos a 2023. január 1-jén vagy az azután kezdődő éves időszakokra). A módosítás pontosítja, hogyan kell különbséget tenni számviteli politika változás és számviteli becslés változás között.
- Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó - **az IAS 12 standard módosításai** (hatályos a 2023. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra).
- **Összehasonlító információk, áttérési lehetőség az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazásából fakadóan – az IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosítása** — (hatályos a 2023. január 1-jével vagy az azt követően kezdődő éves időszakokra).

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

mm) 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 standardoktól, 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:

- **A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába - Az IAS 1 standard módosításai** (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 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével vagy azután kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntése értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem alkalmazza, és megvárja a végső standardot.

- **Eszköz értékesítés vagy hozzájárulás egy befektető és annak társult vagy közös vállalkozása között - az IFRS 10 és az IAS 28 standard módosításai** (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye).
- **Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén – az IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása** (hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).

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

nn) Összehasonlító adatok

Változások az elsődleges pénzügyi kimutatásokban

A Budapest Bank és az MKB Bank egyesülésével szükségessé vált, hogy az MKB Bank és a csoport módosítsa az elsődleges pénzügyi kimutatásainak szerkezetét oly módon, hogy az MKB csoporton belüli pénzügyi adatainak összehasonlítása biztosítva legyen.

A vonatkozó közzétételeket az új struktúrának megfelelően módosította a Bank. Az összehasonlító adatokban a Bank újra megállapította a korábban közzétett elsődleges kimutatások eredményeit.

Az MKB megváltoztatta számviteli politikáját az alábbiakkal kapcsolatban:

- a Stage 1-es pénzügyi instrumentumok veszteségének / nyereségének bemutatásával kapcsolatban, erről további információk a 4. megjegyzés Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés fejezetben olvashatóak. 2021-ben a Stage 1-es pénzügyi instrumentumok módosítási eredménye nem volt materiális, ezért a Bank azt nem állapította meg újra a bázis adatokban.
- a Bank Halasztott adóként mutatja ki és számolja el a társasági adót, 2022. évtől a helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot. Az alábbi táblázat bemutatja a számviteli politika módosítását. További információkat a 4. megjegyzés Nyeréségadó fejezetében találhatók.

A következő táblázatok azon átsorolásokat mutatják be az egyedi pénzügyi kimutatások szerkezetét illetően, ahol a 2021-ben közzétett beszámoló az oszlopokban jelenik meg, míg a 2022-es, módosított struktúra a sorokban.

4.1

2021.december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Származékos pénzügyi eszközök	Értékpapírok	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	Egyéb eszközök	Halasztott adókövetelések	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	Immateriális javak	Tárgyi eszközök
Pénzeszközök	831 433	35 523									
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>					53 295						
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>				3 964							
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>				7 537							
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>			104 402								
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök											
<i>Értékpapírok</i>				187 681							
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök											
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	1	25 023			1 128 148						
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>					18 995						
<i>Repókövetelések</i>		1 268									
<i>Értékpapírok</i>				804 568							
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>					771		913				
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések									49 563		
Tárgyi eszközök											14 020
Immateriális javak										27 388	
Adókövetelések											
<i>Halasztott adókövetelések</i>								7 756			
Egyéb eszközök							17 897				
Értékesítésre tartott eszközök						35					

4.2

2021.december 31	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Folyó- és betétszámlák	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	Tényleges adókötelezettségek	Kibocsátott kötvények	Hátrasorolt kötelezettségek	Jegyzett tőke	Tartalékok
Kötelezettségek és tőke									
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek									
Származékos pénzügyi kötelezettségek			41 528						
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek		2 223							
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek									
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	703 041								
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		2 222 353							
Repókötelezettségek	1 319								
Kibocsátott kötvények						3 394			
Hátrasorolt kötelezettségek							45 070		
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	453	9 118		23 065					
Céltartalék				3 407					
Adókötelezettségek									
Tényleges adókötelezettségek				938	1 862				
Egyéb kötelezettségek	752			22 778					
Jegyzett tőke								100 000	
Tőketartalék									21 729
Eredménytartalék									67 765
Egyéb tartalék									17 040
Tárgyévi eredmény									55 916
Halmazott egyéb átfogó jövedelem									(23 569)

4.3

2021	Kamatbevétel	Kamatráfordítás	Nettó jutalék- és díjbevétel	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	Banküzemi költségek	Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)
Eredménykimutatás							
Kamat és kamatjellegű bevételek							
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	63 795						
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	15 540						
Kamat és kamatjellegű ráfordítások							
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>		(12 222)					
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		(20 248)					
Díj-és jutalékbevételek			32 639	566			
Díj-és jutalékráfordítások			(6 241)	(221)			
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény							
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>			(2)	85 528			
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>				(14 582)			
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>				2 726	5		
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>				(10 239)			
<i>Árfolyam-különbözet</i>							
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)							
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése / (visszaírása)</i>					(3 659)		
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)</i>				(1 343)			
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás</i>				(316)			
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása</i>					(251)		
Osztalékbevétel	2 995						
Banküzemi költségek			(1 347)	(17 129)		(54 332)	
Egyéb bevételek				4 544		11	
Egyéb ráfordítások				(3 436)		(1 220)	
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény							
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)				(2 330)			(3 467)

5. Fúzió

2021. december 15-én az MKB Bank Nyrt. (Továbbiakban „MKB Bank”, „Befogadó társaság”), a Budapest Bank Zrt. (Továbbiakban: „Budapest Bank”, „Beolvadó társaságok”) és a Takarékszövetkezetek Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (Továbbiakban: „MTBH”, „Beolvadó társaságok”). legfőbb szervei megszavazták a Budapest Bank, az MKB Bank, és az MTBH összeolvadását. Az összeolvadást az MNB 2022. januárban jóváhagyta.

A kétlépcsős fúziós menetrend első lépésenként, a Budapest Bank. és az MKB Bank 2022. március 31-én egyesült. A Budapest Bank. és a MTBH. - mint Beolvadó társaságok - megszűntek, mint önálló jogi egység. Az egyesüléssel létrejövő társaság 2022. április 1-től ideiglenesen MKB Bank Nyrt. név alatt működik. Az egyesülés nem jelentett változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. maradt.

A fúziós folyamat második lépésjeként a Takarékszövetkezet Bank Zrt. és az MKB Bank egyesülése az, előzetes tervek szerint 2023 második negyedévének végén valósul meg.

Az MKB Bank rendkívüli, 2022. június 23-i közgyűlésén elfogadásra került a beolvadás pénzügyi adatait tartalmazó végleges vagyonmérleg és vagyonleltár. A közgyűlés dokumentumai, beleértve a Befogadó és a Beolvadó társaságok vagyonmérlegeit, elérhetőek a MKB Bank honlapján a „Közzétételek” menüpont alatt:

https://www.mkb.hu/sw/static/file/0_MKB_Bank_Nyrt_Rendkívuli_Kozgyulesi_Dokumentumok_2022_06_23.pdf

A közös irányítású vállalatok fúziója nem tartozik az IFRS 3 standard hatálya alá, továbbá a számviteli elszámolására vonatkozóan sem található részletes szabályozás az IFRS-ekben. Konkrét előírások hiányában a Bank az iparági gyakorlat alapján a Budapest Bank és a MTBH eszközei és forrásai a beolvadás során könyvszerűen értékeltek kerültek megjelenítésre az egyesüléssel létrejövő társaság Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában. Az így létrejött Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás megbízható és valós képet ad. Ezen számviteli elszámolás alkalmazandó mind az egyedi, mind a konszolidált pénzügyi kimutatások esetében is.

Az MKB Egyedi tárgyidőszaki egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a számviteli előírások értelmében a Befogadó társaság teljes időszak eredménye megjelenítésre kerül, a Beolvadó Társaságok teljesítménye pedig a beolvadást követő naptól, azaz 2022. április 1-jétől jelenik meg az MKB Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában. A bázis időszak adatok csak a Befogadó társaság pénzügyi adatait tartalmazzák.

A Befogadó társaság bázis időszak adatainak összehasonlíthatóságának érdekében a 4.4 és a 4.5. táblázatokban a Társaságok pénzügyi adatai úgy kerültek megjelenítésre, mintha a beolvadás 2021. december 31-én történt volna meg. Az Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenik a Befogadó és a Beolvadó társaságok 2021. december 31-i pénzügyi adatai. Az Egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban pedig a teljes 2021.évi pénzügyi teljesítménye megjelenik mind a Befogadó és a Beolvadó társaságoknak.

5.1

	2022. december 31. Egyesült társaságok	2021. december 31. Egyesült társaságok	2021. december 31. Befogadó társaság	2021. december 31. Beolvadó társaságok
Eszközök				
Pénzeszközök	1 081 158	1 165 872	866 957	298 915
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	476 909	244 328	169 198	75 130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	182 875	110 467	53 295	57 172
Kereskedési célú értékpapírok	8 434	3 999	3 964	35
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 017	7 537	7 537	-
Származékos pénzügyi eszközök	267 583	122 325	104 402	17 923
Fedezethez kötött derivatív eszközök	142 874	23 324	-	23 324
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	428 520	352 660	187 681	164 979
Értékpapírok	428 520	352 660	187 681	164 979
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 823 478	3 873 778	1 979 687	1 894 091
Hitelintézetekkel szembeni követelések	448 627	412 020	25 024	386 996
Ügyletekkel szembeni követelések	2 565 343	2 232 305	1 128 148	1 104 157
Repőkövetelések	9 080	20 263	20 263	-
Értékpapírok	1 772 915	1 204 769	804 568	400 201
Egyéb pénzügyi eszközök	27 513	4 421	1 684	2 737
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(51 678)	(25 542)	-	(25 542)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	424 367	155 297	49 563	105 734
Tárgyi eszközök	37 725	36 581	14 020	22 561
Immateriális javak	44 206	46 622	27 388	19 234
Adókövetelések	17 668	8 302	7 756	546
Tényleges adókövetelések	49	172	-	172
Halasztott adókövetelések	17 619	8 130	7 756	374
Egyéb eszközök	43 551	31 322	17 897	13 425
Értékesítésre tartott eszközök	-	35	35	-
Eszközök összesen	7 468 778	5 912 579	3 320 182	2 592 397
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	196 728	61 754	43 751	18 003
Származékos pénzügyi kötelezettségek	188 493	59 531	41 528	18 003
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	8 235	2 223	2 223	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	5 282 469	3 007 813	2 274 656
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 965 931	1 333 653	703 041	630 612
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	4 207 025	3 778 348	2 222 353	1 555 995
Repőkötelezettségek	73 429	1 319	1 319	-
Kibocsátott kötvények	12 906	3 394	3 394	-
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	65 070	45 070	20 000
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	69 429	100 685	32 636	68 049
Fedezethez kötött derivatív kötelezettségek	158	13	-	13
Céltartalék	13 977	6 732	3 407	3 325
Adókötelezettségek	5 496	3 211	2 800	411
Tényleges adókötelezettségek	5 496	3 211	2 800	411
Egyéb kötelezettségek	41 800	47 010	23 530	23 480
Kötelezettségek összesen	6 675 766	5 401 189	3 081 301	2 319 888
Tőke				
Jegyzett tőke	321 699	149 616	100 000	49 616
Tőketartalék	313 947	277 809	21 729	256 080
Eredménytartalék	84 155	203 655	67 765	135 890
Egyéb tartalék	32 552	25 001	17 040	7 961
Tárgyévi eredmény	64 637	(118 572)	55 916	(174 488)
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	(23 978)	(26 119)	(23 569)	(2 550)
Tőke összesen	793 012	511 390	238 881	272 509
Tőke és kötelezettségek összesen	7 468 778	5 912 579	3 320 182	2 592 397

5.2

	2022	2021	2021	2021
	Egyesült társaságok	Egyesülő társaságok	Befogadó társaság	Beolvadó társaságok
Kamat és kamatjellegű bevételek	497 677	129 002	79 335	49 667
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	336 591	107 956	63 795	44 161
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	161 086	21 046	15 540	5 506
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(282 000)	(39 694)	(32 470)	(7 224)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(153 317)	(19 446)	(12 222)	(7 224)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(128 683)	(20 248)	(20 248)	-
Nettó kamatjövedelem	215 677	89 308	46 865	42 443
Díj- és jutalékbevételek	77 431	69 540	33 205	36 335
Díj- és jutalékráfordítások	(18 955)	(14 165)	(6 462)	(7 703)
Nettó jutalék- és díjbevételek	58 476	55 375	26 743	28 632
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	33 752	69 070	63 436	5 634
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	97 845	86 999	85 526	1 473
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(36 106)	(14 593)	(14 582)	(11)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	1 412	3 736	2 731	1 005
<i>Fedezeti elszámolásból eredő eredmény</i>	9 479	(1 676)	-	(1 676)
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	(38 878)	(5 396)	(10 239)	4 843
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(56 974)	(14 024)	(5 417)	(8 607)
<i>Hitelezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	(34 707)	(11 037)	(3 659)	(7 378)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	(1 891)	473	152	321
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	(10 607)	(2 377)	(1 343)	(1 034)
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	(9 527)	(458)	(316)	(142)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	(242)	(625)	(251)	(374)
Osztalékbevételek	4 023	5 195	2 995	2 200
Banküzemi költségek	(190 307)	(129 037)	(72 808)	(56 229)
Egyéb bevételek	6 311	7 301	4 555	2 746
Egyéb ráfordítások	(6 828)	(12 879)	(4 656)	(8 223)
Adózás előtti eredmény	64 130	70 309	61 713	8 596
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	507	(7 731)	(5 797)	(1 934)
Tárgyévi eredmény	64 637	62 578	55 916	6 662
Egyéb átfogó jövedelem				
Eredménybe átszorítható tételek				
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése</i>	4 025	(26 141)	(21 985)	(4 156)
<i>Eredménybe átszorítható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	(332)	2 350	1 976	374
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	3 693	(23 791)	(20 009)	(3 782)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	68 330	38 787	35 907	2 880

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

A Bank valamennyi tevékenységével együtt jár bizonyos mértékű kockázatvállalás, mely kockázatok felmérése, értékelése, limitálása, elfogadása és kezelése a Bank minden napi operatív tevékenységének szerves részét képezik.

A kockázatkezelés a Bank működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Bank kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egy-egy külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Bank tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

Az alább felsorolt kockázatok a Bank főbb kockázatai, amelyek a következőkben elemzésre kerülnek:

- **hitelezési kockázat:**
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelek, vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):**
Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteséget mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- **likviditási kockázat:**
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességgel történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.

Egyéb kockázatok:

- **országkockázat:**
Az országkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az

MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Bank nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országhoz tartozó komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.

- **részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatokból, működési kockázatokból, árfolyamkockázatokból származó esetleges veszteségek.
- **működési kockázat:**
Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
- **jogi kockázat:**
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Bank és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása.
- **üzletviteli kockázat:**
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
- **reputációs kockázat:**
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Bankról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Bank és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.
- **modellezési kockázat:**
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Bank. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait,

kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tény, hogy a modellek sohasem tökéletesek.

- **információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat:**
Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja a IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- **ingatlan kockázat:**
Ingatlan kockázat kiterjed a Bank tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- **stratégiai kockázat:**
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- **üzleti kockázat:**
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

Az alábbiakban találhatóak a Bank főbb fenti kockázatoknak való kitettségére, a Bank kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Bank tökemenedzsmentjére vonatkozó információk.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával, a Magyar Bankholding üzleti stratégiájával és az MNB szabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat / hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a Csoport kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Csoport kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Csoport tökemegóvását és a mindenkor fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő feladatok
Felügyelőbizottság	- A Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. - Ellenőrzi a Társaság és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prúdus működését; - Irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket. - Azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.
Audit bizottság	- Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.
Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság	- Az MKB Bank Nyrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben.
Javadalmazási Bizottság	- Felügyeli a kockázatkezeléért és a jogszabályoknak történő megfeleléstért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatokat ellátó munkavállalókat is - javadalmazását valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.
Jelölő Bizottság	- Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. - Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.
Igazgatóság	- A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatokat; - A társaság szervezetét és tevékenységét érintő feladatokat; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Management Committee (MC)	- Az MC az MKB teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MKB Teljes Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitátja az MKB Teljes Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.
Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)	- Meghossa a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket. - A HKB követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.
Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)	- Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat - Kidolgozza a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkeemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszer, nyomonkövetési limitet kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges - Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket - Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat
Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)	- A CSBABI a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. - Dönt projektek és fejlesztések indításáról, módosításáról és lezárásáról, prioritizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. - Meghatározza és nyomon követi a termékjövödelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitet szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	- A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. - Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeres és rendszerszintűvé tételért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. - preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.
Transzformációs és Operatív Bizottság	- A Transzformációs és Operatív Bizottság működésének célja a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérőföldkötv előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.
Módszertani Bizottság (MB)	- Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. - Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelfűzési és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyeleti/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. - Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelfűzési és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ide értve az értékesítés- és célhatalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket.
Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)	- A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit.

c) Hitelezési kockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötelmet. Elsősorban a Bank hitelezési, kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mértéken kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

A kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentéskészítés szempontjából a Bank a hitelkockázati kitettség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezett nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Bank rendelkezik a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank Kockázatkezelése a hitelkockázat központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A Bank hitelezési politikájának kialakítása az üzleti egységekkel egyeztetve, a hitelkockázatot meghatározó, számszerűsítő és nyomon követő hitel-jóváhagyási politikák, standardok, limitek és útmutatások kidolgozásával.
- A hitellimitek jóváhagyására és megújítására vonatkozó engedélyezési struktúra felállítása. Az adekvát és megfelelő időben a hitelezési döntéshozatal rendszerének kialakítása érdekében a limit összege, az ügyfélszegmens és az ügyfélminőség, valamint az üzletág szerint is differenciáltan kerültek megállapításra a delegált hitelezési döntési hatáskörök az Üzleti és Kockázati Terület testületei és egyéni döntéshozói részére.
- A lakossági és vállalati portfóliók teljesítményének és kezelésének nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitettségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A koncentrációs kockázatkezelési politika kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitettségek koncentrációja ne lépje túl a belső és szabályozói limitrendszerek biztosította kereteket, a koncentrációs kockázat megfelelő kezelése mellett, oly módon, hogy lehetőség szerint pótlólagos tőkekövetelmény képzése ne váljon szükségessé.
- A kockázatminősítési rendszer kidolgozása és fenntartása a kitettségeknek a felmerült pénzügyi veszteség mértéke által megtestesített kockázat szerinti kategorizálása, valamint a fellépő kockázatoknak megfelelő adekvát kockázatkezelés érdekében. A hitel (ügylet) minősítési rendszer célja annak meghatározása, mely esetekben lehet szükség értékvesztés képzésére konkrét hitelkitettségekkel szemben. A kockázat-besorolási rendszer több fokozatú, amely megfelelően tükrözi a nemteljesítés kockázatának különböző mértékeit, valamint a biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.
- Állásfoglalások, útmutatás és szakmai támogatás nyújtása a Bank üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

A Bank működő ellenőrzési rendszerei lehetővé teszik, hogy ellenőrizze és nyomon kövesse az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitettségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében a Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemmel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Bank alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Bank banki és ágazati szintű KPI (Key Performance Indicator) szettet, illetve terméklimitet állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből / kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, úgynevezett koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek / ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag magas szinten, testületi döntéshozó által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, testületi döntés alapján haladhatják meg.

Azon táblák, amiket a CRR előír, és ebben a megjegyzésben nem kerülnek bemutatásra, az alábbi helyen találhatók meg: Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján, ami elérhető a www.mkb.hu honlapunkon.

A beszámoló fordulónapjáig ESG szempontok nem kerültek figyelembevételre a kockázatkezeléshez alkalmazott modellekben. A Bank 2023 második félévre tervezi az ESG szempontú adatok feltérképezését és a modellekbe való becsatornázását.

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. 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.

Az alábbi táblázat mutatja a Bank maximális hitelkockázati kitettségét a beszámolási időszak végén:

6.1

2022. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések	Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	Értékpapírok	Egyéb pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi eszközök és Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékeltek							
Nemteljesítő	-	-	11 384	-	32	-	448
Egyedileg értékeltek bruttó értéke	-	-	11 384	-	32	-	448
Egyedileg értékeltek után elszámolt értékvesztés	-	-	(6 112)	-	(32)	-	(118)
Egyedileg értékeltek könyv szerinti értéke	-	-	5 272	-	-	-	330
Csoportosan értékeltek							
Teljesítő	1 081 283	456 782	2 588 533	1 774 712	30 700	-	1 275 102
Nemteljesítő	-	-	84 345	461	99	-	5 923
Csoportosan értékeltek bruttó értéke	1 081 283	456 782	2 672 878	1 775 173	30 799	-	1 281 025
Csoportosan értékeltek után elszámolt értékvesztés	(125)	(145)	(111 737)	(2 258)	(3 286)	-	(10 068)
Csoportosan értékeltek könyv szerinti értéke	1 081 158	456 637	2 561 141	1 772 915	27 513	-	1 270 957
Valós értéken értékeltek könyv szerinti értéke	-	-	182 875	454 971	-	410 457	-
Egyéb függő kötelezettségek							
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	-	4 841
Egyéb függő kötelezettségekre képzett célhatalék	-	-	-	-	-	-	(3 791)
Bruttó érték összesen	1 081 283	456 782	2 867 137	2 230 144	30 831	410 457	1 281 473
Elszámolt értékvesztés összesen	(125)	(145)	(117 849)	(2 258)	(3 318)	-	(13 977)
Könyv szerinti érték összesen	1 081 158	456 637	2 749 288	2 227 886	27 513	410 457	1 267 496

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések	Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	Értékpapírok	Egyéb pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi eszközök és Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékeltek							
Nemteljesítő	-	-	11 319	-	-	-	903
Egyedileg értékeltek bruttó értéke	-	-	11 319	-	-	-	903
Egyedileg értékeltek után elszámolt értékvesztés	-	-	(8 130)	-	-	-	(385)
Egyedileg értékeltek könyv szerinti értéke	-	-	3 189	-	-	-	518
Csoportosan értékeltek							
Teljesítő	867 005	26 314	1 158 436	805 244	3 395	-	547 183
Nemteljesítő	-	-	19 162	-	-	-	5 755
Csoportosan értékeltek bruttó értéke	867 005	26 314	1 177 598	805 244	3 395	-	552 938
Csoportosan értékeltek után elszámolt értékvesztés	(48)	(22)	(33 643)	(533)	(1 711)	-	(2 748)
Csoportosan értékeltek könyv szerinti értéke	866 957	26 292	1 143 955	804 711	1 684	-	550 190
Valós értéken értékeltek könyv szerinti értéke	-	-	53 295	199 039	-	104 402	-
Egyéb függő kötelezettségek							
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	-	10 557
Egyéb függő kötelezettségekre képzett célhatalék	-	-	-	-	-	-	(274)
Bruttó érték összesen	867 005	26 314	1 242 212	1 004 283	3 395	104 402	553 841
Elszámolt értékvesztés összesen	(48)	(22)	(41 773)	(533)	(1 711)	-	(3 407)
Könyv szerinti érték összesen	866 957	26 292	1 200 439	1 003 750	1 684	104 402	550 434

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

- moratórium1-2-ben lévő lakossági állomány, aki moratórium3 és vagy moratórium4-gyel nem érintett, vagy aki kilépett a moratórium1-2-3-4-ből, és egyéb Stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a Stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 6 hónapig,
- moratórium3-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,
- moratórium1-2-ben lévő Stage 2-es kategóriába átsorolt vállalati állomány, amely moratórium3-mal és vagy moratórium4-gyel nem érintett, vagy amely kilépett a moratórium1-2-3-4-ből, és egyéb Stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a Stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 24 hónapig,
- moratórium3-ba és vagy moratórium4-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 triggerok alkalmazásából egyedi eltérésekre 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 makroparamétereket 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 törlesztőrészeit 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 vették figyelembe:

- milyen arányban csökkent a moratórium4-be belépett ügyfelek jövedelme 2020. március18-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 Stage 2-be sorolt ügyletek esetében a Stage 3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta,
- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makroparaméterek frissítése mellett sem. Ezért meghatározott ügyfélminősítéssel rendelkező, a kezdeti minősítéshez képest nem javuló vállalati ügyfelek esetében a Stage 1-es bedőlési valószínűség szakértői alapon megemelésre került.

A management overlay állomány megbontása 2022. december 31-én az alábbi:

- jövedelemcsökkenésre képzett overlay: 3 386 millió forint
- agrármoratóriumra képzett overlay: 2 765 millió forint
- meghatározott vállalati ügyfélminősítés esetén képzett overlay: 1 738 millió forint

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.

Pandémia kapcsán hozott fizetés könnyítő jogszabályok hatása a Bank hitelportfóliójára

A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvényben meghatározott első fizetési moratórium (Továbbiakban: „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 2021.január 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, azzal együtt, hogy újra élni a moratórium lehetőségével nem lehetett, aki korábban már visszalépett az alkalmazásából. A 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló jogszabály értelmében a mezőgazdasági iparágban tevékenységet végzők élhetnek fizetési moratóriummal (ez az úgynevezett: agrármoratórium).

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, 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 (Továbbiakban: „kamatstop”) veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása- 390/2022 (X.14.) Korm. rendelet, harmadik módosítása 415/2022 (X.26.) Korm.rendelet), szerint a jelzáloghitel-szerződés, illetve mikro-, kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitel és lízing szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat 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 módosítás miatti veszteség ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra. A Bank az értékvesztés módszertanát a veszélyhelyzet kezdetét követően a vonatkozó jogszabályoknak és a felügyeleti ajánlásoknak megfelelően alakította át. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatnövekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring. A pandémia időszakban a Bank még nagyobb hangsúlyt helyezett ezen tevékenységre az overlay allokáció bevezetésével.

A moratórium jelentéktelen volt a Bank 2021. és 2022. évi pénzügyi helyzet kimutatására és eredményére. A kamatplafon intézkedések miatt nőtt jelentősen a fizetés könnyítő programokkal érintett hitelek állománya, illetve jelentős hatással volt a Bank pénzügyi helyzet kimutatására és eredményére.

A Bank kamatstop intézkedéssel és moratóriummal érintett ügyfeleinek nettó kitettsége a következőképpen alakult (a kamatstoppal, moratóriummal érintett hitelek aránya a Bank teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

6.1.1

2022. december 31.	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
<i>Vállalati hitelek</i>	114 511	6,31%
<i>Lakossági hitelek</i>	155 429	20,69%
Összesen	269 940	10,52%

2021. december 31.	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
<i>Vállalati hitelek</i>	9 072	0,96%
<i>Lakossági hitelek</i>	12 961	5,05%
Összesen	22 033	1,83%

A Bank kamatstoppal és moratóriummal érintett ügyfeleinek kitettsége a következőképpen alakult:

6.1.2

2022. december 31-én:

Bruttó érték*	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Valós értéken értékelt követelések
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	19 073	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	37 374	34	-	-	-
Magas hitelkockázat	553	87 882	-	-	-
Default	-	-	22 543	4 141	1
Lakossági hitelek összesen	57 000	87 916	22 543	4 141	1
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	5 898	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	48 295	9 144	-	-	67
Magas hitelkockázat	2 306	44 285	-	13	-
Default	-	-	16 461	112	-
Vállalati hitelek összesen	56 499	53 429	16 461	125	67

*A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	88	-	-	-
Közepes hitelkockázat	351	2	-	-
Magas hitelkockázat	40	3 737	-	-
Default	-	-	11 260	694
Lakossági hitelek összesen	479	3 739	11 260	694
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	14	-	-	-
Közepes hitelkockázat	714	306	-	-
Magas hitelkockázat	374	2 919	-	-
Default	-	-	7 738	5
Vállalati hitelek összesen	1 102	3 225	7 738	5

2021. december 31-én:

Bruttó érték*	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Valós értéken értékelt követelések
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	-	7 913	-	250	1 093
Magas hitelkockázat	-	671	-	125	43
Default	-	-	5 088	478	301
Lakossági hitelek összesen	-	8 584	5 088	853	1 437
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	129	6 607	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	638	-	-	-
Default	-	-	2 794	10	-
Vállalati hitelek összesen	129	7 245	2 794	10	-

*A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	-	367	-	50
Magas hitelkockázat	-	33	-	41
Default	-	-	2 267	243
Lakossági hitelek összesen	-	400	2 267	334
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1	191	-	-
Magas hitelkockázat	-	45	-	-
Default	-	-	867	2
Vállalati hitelek összesen	1	236	867	2

A Bank kamatstoppal és moratóriummal érintett ügyfeleinek cash flow-i a következőképpen alakultak:

6.1.3

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2022. december 31.	2021. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	2 700 218	1 192 170
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(117 849)	(41 844)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	2 582 369	1 150 326
Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás	(15 956)	(2 412)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	2 566 413	1 147 914

A Bank összesen 17 600 millió Ft módosítási eredményt jelenített meg 2022-ben. A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében 10 600 millió Ft merült fel, amely az Eredménykimutatás Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség során jelent meg. A Stage 1-es ügyletek esetén 7 000 millió Ft veszteséget számolt el a Bank az Eredménykimutatás Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron

Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás 15 956 millió Ft, amely az Amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleket csökkentette.

Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron további 1 600 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának diszkont lebontása (unwinding) miatt.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

Ez a közzététel olyan megjelenített pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyek kikényszeríthető nettósítási megállapodás vagy hasonló megállapodás hatálya alá tartoznak, függetlenül attól, hogy nettósításuk megtörtént-e.

A Banknak a beszámoló fordulónapján nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

Az alábbi táblázat olyan pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó összegeket tartalmaz, melyekre vonatkozhat kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodás vagy hasonló megállapodás. Mivel ezek a megállapodások és a fedezetek részben vagy egészben nem teljesítik az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokat, ezért a Bank nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetésképtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Banknak, vagy a partnereknek nem áll szándékukban a nettó módon történő elszámolás, sem az egyidejű követelésrealizálás és kötelezettségrendezés.

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA (Global master repurchase agreements) megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket. Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Az alábbi tranzakciókhoz kapcsolódóan a Bank kap és ad fedezeteket pénzeszköz, illetve értékesíthető értékpapírok formájában:

- derivatívák
- repo és fordított repo ügyletek.

Ezen fedezetek megfelelnek az általános üzletági feltételeknek, beleértve az ISDA Credit Support Annex-et.

Az alábbi táblázat bemutatja a nem alkalmazott beszámítás lehetséges hatásait is.

6.2

2022. december 31.	IAS 32.42		nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi eszközök	341 504	341 504	135 451	89 369	224 820	116 684
Repohoz kapcsolódó követelések						
Ügyfelekkel szembeni követelések és Repókövetelések	9 080	9 080	-	9 080	9 080	-
Pénzügyi eszközök nettózása	350 584	350 584	135 451	98 449	233 900	116 684

2022. december 31.	IAS 32.42		nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi kötelezettségek	171 320	171 320	135 451	14 732	150 183	21 137
Repohoz kapcsolódó kötelezettségek						
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repókötelezettségek	73 429	73 429	-	73 429	73 429	-
Pénzügyi források nettózása	244 749	244 749	135 451	88 161	223 612	21 137

2021. december 31.	IAS 32.42		nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi eszközök	61 738	61 738	29 441	6 746	36 187	25 551
Repohoz kapcsolódó követelések						
Ügyfelekkel szembeni követelések és Repókövetelések	20 263	20 263	-	20 263	20 263	-
Pénzügyi eszközök nettózása	82 001	82 001	29 441	27 009	56 450	25 551

2021. december 31.	IAS 32.42		nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és nettózási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33 505	33 505	29 441	3 807	33 248	257
Repohoz kapcsolódó kötelezettségek						
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repókötelezettségek	1 319	1 319	-	1 319	1 319	-
Pénzügyi források nettózása	34 824	34 824	29 441	5 126	34 567	257

A fenti táblában bemutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó könyv szerinti értéke a pénzügyi kimutatásokban az alábbi értékelési módszerekkel lettek meghatározva:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – valós értéken,
- Származékos pénzügyi instrumentumok – valós értéken,
- Ügyfelekkel szembeni követelések – amortizált bekerülési értéken, a zálogosított fedezetek – valós értéken,
- Folyó- és betétszámlák – amortizált bekerülési értéken, a beszámítható fedezetek – valós értéken.

Az alábbi tábla egyezteteti a nettózás utáni könyv szerinti értékeket az egyes beszámoló sorokkal:

6.3

2022. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	341 504	267 583	(73 921)
Ügyfelekkel szembeni követelések és Repókövetelések	9 080	2 574 423	2 565 343

2022. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	171 320	188 493	17 173
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repókötelezettségek	73 429	4 280 454	4 207 025

2021. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	61 738	104 402	42 664
Ügyfelekkel szembeni követelések és Repókövetelések	20 263	1 148 411	1 128 148

2021. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33 505	41 528	8 023
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repókötelezettségek	1 319	2 223 672	2 222 353

Ügyletminősítő rendszer

A Bank hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitettségeket annak érdekében különböztetik meg, hogy kiemeljék a nagyobb kockázati tényezőket és a súlyosabb lehetséges veszteséget okozó tételeket.

Az egyedileg jelentős wholesale tételek esetében a minősítéseket rendszeresen felülvizsgálják, és az ügyletminősítés, valamint a megképzett értékvesztés, céltartalék vonatkozásában esetlegesen szükséges módosításokat havonkénti gyakorisággal megvalósítják.

Az összeghatárt el nem érő kitettségek esetében együttes alapú (csoportos) értékelés történik, amelyhez kapcsolódóan a hitelkockázati paraméterek legalább éves gyakorisággal – a gazdasági fundamentumok változásával összhangban, szükség esetén ennél gyakrabban – felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank minden fordulónapra vonatkozóan (hónap utolsó napja) értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő Stage kategóriába.

A Bank az értékelés során a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nem teljesítés kockázatának változását értékeli, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

Az ügyletek megjelenítésekor az értékelési folyamat részeként Stage 1 kategóriába kerülnek, illetve Stage 2, Stage 3 kategóriából a bekerülési feltételek teljesítése esetén kerülhetnek vissza Stage 1 kategóriába.

A Bank az ügylet indulási PD értékéhez képesti változás, a késedelem időtartama, az ügyfélminősítés és az ügykezelés vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat

növekedésének mértékét. Jelentősnek minősített hitelkockázat növekedés esetén az ügylet Stage 2 kategóriába kerül átsorolásra.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nem teljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1. A Csoport a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Bank a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

Együttes alapú (csoportos) értékelés

A Bank alkalmazásában a hitelkockázati jellemzők szerint homogén csoportokat képező ügyletek együttes értékelés alá esnek. A homogén csoportok képzésének alapja mind a Retail, mind pedig a Wholesale üzletág esetében az alkalmazott ügyfélszegmentálás, illetve hitelkockázati termékkód besorolás.

Az együttes alapú értékvesztés és céltartalék módszertan a retail ügyfelek, a Stage 1 és Stage 2 besorolású wholesale ügyfelek, illetve a kitettség határértéket el nem érő Stage 3 besorolású wholesale ügyfelek tekintetében kerül alkalmazásra.

Az ügyletek együttes értékvesztés, céltartalék összegének meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra.

A várható hitelezési veszteség mértéke a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén ügyfélcsoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

Stage 1 besorolású ügyletek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik. A Stage 2 és Stage 3 besorolású ügyletek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartami várható hitelezési veszteséggel történik.

A Bank a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) esetében a beszámoló fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Bank gyakorlatában jellemzően a forintosított jelzáloghitel-követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

Azon ügyletek esetében, melyeket a Bank nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a diszkontfaktor hitelkockázati komponensét, összetevőjét az ECL meghatározása során alkalmazott elvek alapján számolja.

Egyedi, cash flow alapú értékelés

A stage 3-as besorolású, szabályzatban meghatározott limitet átlépő ügyletek egyedi értékelés alá esnek

Az egyedileg jelentős Stage 3 besorolású wholesale ügyfelek hitelei utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Bank – a scenario alapú diszkontált cash flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, a megtérülések összege és időzítése, valamint a biztosíték értéke és sikeres realizálásának valószínűsége számításba vételre kerül a forgatókönyvek elkészítése során. A forgatókönyvekhez rendelt bekövetkezési valószínűségek alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

A függő kötelezettségekre képzendő céltartalék számításakor a mérlegképteliséggé válás valószínűsége is figyelembe vételre kerül.

Azon egyedi értékelésű ügyletek esetében, melyeket a Bank nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a scenario alapú diszkontált megtérüléseket használja fel.

Leírási politika

A Bank a jogszabályi előírásokkal összhangban akkor ír le egy hitel- / értékpapír-egyenleget (és bármely kapcsolódó értékvesztést), ha dokumentált bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy nem várható további megtérülés. Ezt felszámolás esetén felszámolási végzés alapján, vagy annak megállapítása nyomán határozzuk meg, hogy az adós vagy a biztosíték nyújtója megszűnését, és / vagy a biztosítékból származó teljes bevétel felhasználását követően továbbra is marad meg nem térülő kitettség.

Biztosítékok

A Bank azt az alapelvet tartja szem előtt, amely szerint a hiteleket elsősorban az ügyfél törlesztési képességének megfelelően, arra alapozva nyújtja, a biztosítékokra való túlzott támaszkodás helyett. Az ügyfél fizetőképességétől, minősítéséről és a termék típusától függően kizárólag szigorúan szabályozott és ellenőrzött esetekben történhet a hitelnyújtás biztosíték nyújtása nélkül. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázat-mérséklő eszköz lehet.

A fő biztosítéktípusok a következők:

- a lakossági szektorban elsősorban lakóingatlanon alapított jelzálogjogok
- a kereskedelmi és ipari szektorban üzleti eszközökön, például ingatlanokon, készleteken és vevőköveteléseken alapított zálogjogok
- a kereskedelmi ingatlanszektorban a finanszírozott ingatlanokon alapított jelzálogjogok, továbbá
- kezességvállalások, garanciák
- fedezetként letétbe helyezett pénzeszközök, értékpapírok.

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok úgynevezett hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becslésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében úgynevezett likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújravértékelés során megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél

nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

A Bank – az uniós, illetve a hazai jogszabályi környezetet, valamint joggyakorlatot figyelembe véve, a biztosítékok érvényesíthetőségéhez kapcsolódó saját-, valamint az ismert hazai tapasztalatokat felhasználva – a (gazdaságosság keretein belül) lehető legteljesebb mértékig szigorította az egyes biztosítékok befogadhatóságának, valamint a befogadható biztosítékokhoz rendelt hitelbiztosítéki és likvidációs értékek meghatározásának szabályait. Az egyes expozíciók mögötti biztosítékok rendszeres figyelemmel kísérése, újraértékelése a Bank monitoring-rendszerének hangsúlyos pillérét képezi.

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembe vételével.

A fedezetértékelés alapját a hitelbiztosítéki érték képezi (mely a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét tükrözi).

Készpénzbetét:

Óvadéki betét esetében, amennyiben a kötelezettségvállalás és a biztosíték devizaneme megegyezik, az óvadék összege 100%-ban vehető figyelembe fedezetként.

Értékpapírok:

Az értékpapírok piaci értéke az utolsó elérhető piaci árral azonos. Újraértékelésére 6 havonta kerül sor.

Jelzálog:

Ingatlanok esetében a hitelbiztosítéki érték számítása befogadáskor egyedi értékelés alapján az ingatlan forgalmi értékének alapul vételével történik, a Bank által meghatározott minimum korrekciós tényezők figyelembevételével.

A Bank 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

- listás szakértők bevonásával történt értékelés,
- a Bank saját szakértői általi értékelés a listás értékbecslők által szolgáltatott információk alapján,
- valamint lakóingatlanok esetében főként statisztikai módszer.

Garanciák:

A garancia hitelbiztosítéki értékének meghatározása során a garancia nemteljesítési valószínűsége (garancia nyújtójának minőségétől függ), a Bank garanciával érintett kinnlevősége és a Bank tapasztalati értéke a garancia érvényesíthetőségéről kerül figyelembe vételre.

A Banknak nem voltak olyan eszközei, amelyek fedezetként szolgáltak biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül.

Az átvett eszközök kezelését és folyamatait a Vállalati és lakossági követelésbehajtást támogató követelés-eszköz, követelés-tőke konverziós politika szabályozza.

Koncentrációk

A Bank figyeli és elemzi a hitelkockázat gazdasági tevékenység és kockázati besorolás szerinti koncentrációit.

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Bank cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költséghatékonyan teljesíteni. Ez a kockázat a cash flow-k időzítésének eltéréseiből fakad.

A likviditási kockázat kezelése

A Bank likviditásmenedzselési megközelítése, hogy amennyire lehetséges, mindig megfelelő likviditást biztosítson kötelezettségei esedékességgkor történő teljesítéséhez, mind szokásos, mind feszített körülmények között, anélkül, hogy elfogadhatatlan vesztesége merülne fel vagy kockáztatná a Bank hírnevét.

A Bank figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az Eszköz- Forrás Bizottság (továbbiakban: ALCO) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

6.4

2022	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	(8 235)	(8 235)	(8 235)	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(1 965 931)	(2 025 439)	(580 835)	(126 606)	(176 509)	(805 519)	(335 970)
Folyó- és betétszámlák	(4 207 025)	(4 304 165)	(3 669 125)	(188 048)	(88 905)	(215 630)	(142 457)
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	(73 429)	(73 429)	(73 429)	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	(12 906)	(12 906)	-	-	(6 188)	(6 500)	(218)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88 887)	(105 918)	(1 177)	(490)	(2 135)	(56 214)	(45 902)
Egyéb kötelezettségek	(69 429)	(69 429)	(69 429)	-	-	-	-
	(6 425 842)	(6 599 521)	(4 402 230)	(315 144)	(273 737)	(1 083 863)	(524 547)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	(979 797)	(979 797)	(438 734)	(234 933)	(153 909)	(125 779)	(26 442)
Kereskedési célú: beáramlás	858 947	858 947	404 702	207 102	95 519	124 253	27 371
Fedezeti célú: kiáramlás	(6 522)	(6 522)	-	-	(2 168)	(4 354)	-
Fedezeti célú: beáramlás	6 224	6 224	-	1 115	1 245	3 864	-
	(121 148)	(121 148)	(34 032)	(26 716)	(59 313)	(2 016)	929
<i>Garanciák és ki nem használt hitelkeretek</i>		(742 925)	(742 925)				

2021	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	(2 223)	(2 223)	(2 223)	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(703 041)	(725 547)	(36 860)	(8 220)	(42 650)	(486 409)	(151 408)
Folyó- és betétszámlák	(2 222 353)	(2 223 746)	(2 068 628)	(125 866)	(29 106)	(119)	(27)
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	(1 319)	(1 319)	(1 319)	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	(3 394)	(3 393)	-	-	(1 258)	(1 994)	(141)
Hátrasorolt kötelezettségek	(45 070)	(49 304)	(1 085)	-	(1 411)	(46 808)	-
Egyéb kötelezettségek	(32 636)	(32 636)	(32 636)	-	-	-	-
	(3 010 036)	(3 038 168)	(2 142 751)	(134 086)	(74 425)	(535 330)	(151 576)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	(416 964)	(416 964)	(81 276)	(61 821)	(194 507)	(33 688)	(45 672)
Kereskedési célú: beáramlás	399 464	399 464	75 426	60 119	176 843	38 119	48 957
	(17 500)	(17 500)	(5 850)	(1 702)	(17 664)	4 431	3 285
<i>Garanciák és ki nem használt hitelkeretek</i>		(532 515)	(532 515)				

A fenti táblázat a Bank pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli szerződés szerinti cash flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (például: forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

A Bank várható cash flow-i az említett instrumentumok után jelentősen különböznek ettől az elemzéstől. Az ügyfelek látra szóló betétei például várhatóan stabil vagy növekvő egyenleget mutatnak; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások közül pedig várhatóan nem hívják le valamennyit azonnal. A várható és a szerződéses cash flow-k közötti jelentős eltérés miatt a Bank kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez. A Bank pénzügyi kötelezettségei utáni várható, diszkontálás nélküli cash flow-k a következők voltak:

A kötelezettségek várható lejáratát

6.5

2022	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	(8 235)	(8 235)	(8 235)	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(1 965 931)	(2 025 439)	(580 835)	(126 606)	(176 509)	(805 519)	(335 970)
Folyó- és betétszámlák	(4 207 025)	(4 304 165)	(270 315)	(12 275)	(6 693)	(6 447)	(4 008 435)
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	(73 429)	(73 429)	(73 429)	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	(12 906)	(12 906)	-	-	(6 188)	(6 500)	(218)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88 887)	(105 918)	(1 177)	(490)	(2 135)	(56 214)	(45 902)
Egyéb kötelezettségek	(69 429)	(69 429)	(69 429)	-	-	-	-
	(6 425 842)	(6 599 521)	(1 003 420)	(139 371)	(191 525)	(874 680)	(4 390 525)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	(979 797)	(979 797)	(438 734)	(234 933)	(153 909)	(125 779)	(26 442)
Kereskedési célú: beáramlás	858 947	858 947	404 702	207 102	95 519	124 253	27 371
Fedezeti célú: kiáramlás	(6 522)	(6 522)	-	-	(2 168)	(4 354)	-
Fedezeti célú: beáramlás	6 224	6 224	-	1 115	1 245	3 864	-
	(121 148)	(121 148)	(34 032)	(26 716)	(59 313)	(2 016)	929
<i>Garanciák és ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(29 681)	(9 739)	(19 942)	-	-	-

2021	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	(2 223)	(2 223)	(2 223)	-	-	-	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(703 041)	(725 547)	(36 860)	(8 220)	(42 650)	(486 409)	(151 408)
Folyó- és betétszámlák	(2 222 353)	(2 223 746)	(97 489)	(22 465)	(2 268)	(6)	(2 101 518)
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	(1 319)	(1 319)	(1 319)	-	-	-	-
Kibocsátott kötvények	(3 394)	(3 393)	-	-	(1 258)	(1 994)	(141)
Hátrasorolt kötelezettségek	(45 070)	(49 304)	(1 085)	-	(1 411)	(46 808)	-
Egyéb kötelezettségek	(32 636)	(32 636)	(32 636)	-	-	-	-
	(3 010 036)	(3 038 168)	(171 612)	(30 685)	(47 587)	(535 217)	(2 253 067)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	(416 964)	(416 964)	(81 276)	(61 821)	(194 507)	(33 688)	(45 672)
Kereskedési célú: beáramlás	399 464	399 464	75 426	60 119	176 843	38 119	48 957
	(17 500)	(17 500)	(5 850)	(1 702)	(17 664)	4 431	3 285
<i>Garanciák és ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(25 284)	(8 027)	(17 257)	-	-	-

Az ügyfélbetétek várható kiáramlása eltér a szerződés szerinti lejáratoktól, mert a historikus adatok alapján a betétesek túlnyomó részre lejáratkor nem viszi el a betétjét a bankból, hanem újra leköti, vagy a folyószámláján hagyja. A lejáratkor el nem vitt betétrészek így hosszabb távon is stabil állománynak tekinthetők, ezért az utolsó időszámban kerülnek kimutatásra.

A Bank vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért a Bank mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítja.

Az alábbi tábla mutatja a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó megtérülési értékének időkategóriánkénti megbontását:

6.6

	2022		2021	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
<i>FVTP pénzügyi eszközök</i>	9 712	610 072	12 870	156 328
Ügyfelekkel szembeni hitelek	131	182 744	-	53 295
Értékpapírok	2 446	24 005	2 777	8 724
Származékos pénzügyi eszközök	7 135	403 323	10 093	94 309
<i>FVTOCI pénzügyi eszközök</i>	-	428 520	4 521	183 160
Értékpapírok	-	428 520	4 521	183 160
<i>AC pénzügyi eszközök</i>	767 898	4 055 580	67 044	1 912 643
Hítelintézetekkel szembeni követelések	335 124	113 503	2 913	22 111
Ügyfelekkel szembeni követelések	377 633	2 187 710	40 168	1 087 980
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	9 080	-	20 263	-
Értékpapírok	18 548	1 754 367	2 016	802 552
Egyéb pénzügyi eszközök	27 513	-	1 684	-

Az ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapra vonatkozó értékvesztés állománya 117 849 millió Ft (2021: 41 773 millió Ft) volt.

c) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvény kockázat) és devizaárfolyamok (deviza kockázat) változása befolyásolni fogja a Bank eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Bank által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer biztosít. A fő piaci kockázati limitek az ICAAP követelményeken alapuló éves tőke allokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az ALCO felelős a Bank piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Bank elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatok a Pénz és Tőkepiac, befektetési szolgáltatások területi banki szinten kezeli.

A piaci kockázat kezelésének célja a piaci kockázatnak való kitettségek kezelése és elfogadható keretek között tartása, a haszon optimalizálása mellett.

A Bank piaci kockázatnak való kitettségét elkülöníti kereskedési és nem kereskedési portfólióra.

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaznak. A Bank kockázati stratégiája alapján olyan saját számlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A

kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

A nem kereskedési portfóliók a Bank retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Bank nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását.

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

A Bank piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Bank által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. Az MKB historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Bank hajlandó vállalni.

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző egy évből (250 üzleti nap a historikus VaR esetében és 100 üzleti nap a parametrikus VaR esetében) származó piaci adatok figyelembevételével, és a különböző piacok és árak közötti megfigyelt korrelációk alapján a modell mind diverzifikált, mind nem diverzifikált teljes VaR értéket, valamint kockázati tényezők szerinti VaR értékeket, például kamatláb, részvény és deviza VaR értékeket számol.

Bár a VaR fontos eszköz a piaci kockázat mérésére, a modell alapjául szolgáló feltételezések bizonyos korlátokat szabnak, többek között az alábbiakat:

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon.
- A 99%-os megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Bank pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

A VaR limitek átfogó struktúráját az ALCO ellenőrzi és hagyja jóvá. A VaR limitek a kereskedési portfóliókhoz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Bank kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

A Bank kereskedési portfóliójának (vagyis csak a kereskedési könyvnek) december 31-i és az időszak alatti VaR pozícióját foglalja össze az alábbi táblázat:

6.7

2022	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	126	563	2	170
Kamatkockázat	157	493	72	-
Részesedési kockázat	5	58	2	-
Összesen	288	1 114	76	170

Kereskedési könyvi credit spread kockázat

2021	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	17	52	2	275
Kamatkockázat	111	215	46	-
Részesedési kockázat	4	19	1	-
Összesen	132	286	49	275

Kereskedési könyvi credit spread kockázat 40 103 (25) -

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 100 kereskedési nap)
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- MKB pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- A Banknak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 170 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción..

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

A nem kereskedési portfóliók legfőképpen annak a kockázatnak vannak kitéve, hogy a piaci kamatlábak változása miatt a pénzügyi instrumentumok jövőbeli cash flow értékének fluktuációja nyomán veszteség keletkezik.

A kamatláb-kockázat kezelését kiegészíti a pénzügyi eszközök és kötelezettségek különböző sztenderd és nem sztenderd kamatláb-forgatókönyvek szerinti érzékenység vizsgálata. A havonta figyelembe vett sztenderd forgatókönyvek 200 bázispontos egyidejű esést vagy emelkedést tartalmaznak valamennyi hozamgörbében.

Az ALCO kíséri figyelemmel a jóváhagyott limitek betartását; ellenőrzési munkájában segítséget nyújt a kockázatallenőrzési terület. A Bank nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatláb-rés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A beszámolási időszak végén a Bank kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

6.8

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete *	2022. december 31.				Összesen
	HUF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	3 612 778	491 599	69 849	39 944	4 214 170
Változó kamatozású eszközök	2 161 282	457 000	758	434	2 619 474
Eszközök összesen	5 774 060	948 599	70 607	40 378	6 833 644
Fix kamatozású kötelezettségek	(4 773 801)	(1 185 348)	(214 708)	(27 557)	(6 201 414)
Változó kamatozású kötelezettségek	(233 889)	(9 211)	(70)	(9)	(243 179)
Kötelezettségek összesen	(5 007 690)	(1 194 559)	(214 778)	(27 566)	(6 444 593)

*a származtatott ügyleteket és kamatozás szempontjából nem releváns tételeket a táblázat nem tartalmazza

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete *	2021. december 31.				Összesen
	HUF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	1 267 498	102 757	262	20 276	1 390 793
Változó kamatozású eszközök	667 814	239 705	5 503	4 604	917 626
Eszközök összesen	1 935 312	342 462	5 765	24 880	2 308 419
Fix kamatozású kötelezettségek	(1 078 149)	(97 638)	(11 205)	(3 002)	(1 189 994)
Változó kamatozású kötelezettségek	(1 346 953)	(390 506)	(74 577)	(10 860)	(1 822 896)
Kötelezettségek összesen	(2 425 102)	(488 144)	(85 782)	(13 862)	(3 012 890)

*a származtatott ügyleteket és kamatozás szempontjából nem releváns tételeket a táblázat nem tartalmazza

2022-ben a látra szóló betétállomány modellezésében változás történt. Csoporton belüli módszertani harmonizáció keretén belül az MKB az egyik tagbank modelljére állt át 2022. áprilisában. Ciklikus és trend komponensek leválasztásával a historikus adatokon meghatározásra kerül a core állomány, amelynek szétválasztása fix és kamatlábérzékeny floating részre a banki kamatlábak és a piaci kamatlábak közötti összefüggésből számszerűsíthető. A „Babaváró” hitelnél a valós értékeléshez használt előtörlesztéseket is tartalmazó várható pénzáramokat használja a Bank a kamatkockázat számításához. A „Kamatstop” hatása is beépítésre került az eredményhatás lefelé menő forgatókönyvében.

IBOR reform

A főbb referencia kamatlábak globális reformja van folyamatban annak érdekében, hogy a bankközi kamatlábakat (IBOR) helyettesítsék vagy megreformálják alternatív, szinte kockázatmentes kamatokkal (a továbbiakban: IBOR reform).

A LIBOR reform keretében, a CHF, JPY, GBP, EUR LIBOR jegyzések 2022. január 1-től megszűntek. USD LIBOR esetén néhány lejáratra szintetikus jegyzések 2023-ig megmaradnak, ezeket lehet korábban kötött ügyleteknél alkalmazni, de új ügyleteknél referencia kamatként már nem használhatóak. A londoni jegyzésű LIBOR-okon kívül EUR denominációban használt egy napos EONIA is megszűnik. Az EONIA referencia kamat helyét az ESTR veszi át. A változások egyelőre az EURIBOR jegyzéseket nem érintik.

A megszűnő referencia kamatok helyett CHF esetében a SARON, JPY-nál a TONAR, GBP-nél a SONIA és USD-nél a SOFR egynapos kamatokra vagy az ezekből képzett visszatekintő átlagokra vagy a piacon megfigyelhető előretekintő jegyzések használatára tér át a bank. EONIA esetében az ESTR vagy a módosított ESTR egynapos kamatot használja a csoport. Az MKB Bank Nyrt. a változások után már nem köt olyan új hitel / betét vagy származtatott ügyletet, szerződést, amelyben a megszűnő referenciamutató, LIBOR vagy EONIA lenne. Ezek helyett már az új referenciamutatókat alkalmazza mind az egyedi szerződésekben, mind a kondíciós listákban.

Az IBOR reformból adódó számviteli kérdések két csoportja érintheti a pénzügyi beszámolást, amelyet a standardalkotó a vonatkozó IFRS-ek módosításával kezelt. Ennek megfelelően a standardalkotó ezeket a módosításokat két szakaszra osztotta:

- módosítások, amelyek az átmenet előtti bizonytalanságot kezelik: Interest Rate Benchmark Reform – az IFRS 9, IAS 39 és IFRS 7 módosításai (Phase 1 módosítások), amelyeket 2019 szeptemberében bocsátottak ki és 2020. január 1-jétől hatályosak; és
- módosítások, amelyek arra a helyzetre vonatkoznak, amikor ez a bizonytalanság megszűnik, de a vállalatok frissítik a szerződéseikben szereplő díjakat és fedezeti kapcsolataik részleteit: Interest Rate Benchmark Reform Phase 2 – az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 módosításai (Phase 2 amendments), amelyet 2020. augusztusában bocsátottak ki és 2021. január 1-jétől hatályosak.

A Bank értékelte az IBOR reform jelentőségét a működése és a pénzügyi beszámolása szempontjából.

A Bank érintettsége a LIBOR reform és a megszűnő referencia kamatok kapcsán alacsony. Ezért az ebből eredő kockázatok is elhanyagolhatóak. Az IBOR reform a Bank kamatláb kockázatát egyáltalán nem befolyásolja. Konstrukciós terméket a változás nem érint. Saját számlán tartott és a megszűnő benchmarkokkal érintett értékpapíra a banknak nincs. A Bank mérlegben vagy a mérlegén kívüli elemként nincs GBP, JPY és EUR LIBOR-hoz kötött ügylet.

USD és CHF LIBOR kitettségek:

- USD LIBOR referencia kamatot használó derivatív ügylet 7 darab volt, melyek összes névértéke 100,56 millió USD volt (37 726 millió Ft).
- Vállalati oldalon 5 darab, összesen 1 millió USD (375 millió Ft) összegű egyedi hitelszerződés volt. Ezek átszerződése 2023 júniusáig fokozatosan megtörténik a SOFR rátára.
- CHF LIBOR-ban egy darab 0,05 millió CHF (20 millió Ft) értékű hitelügyletet érintett, ahol az ügyfelünket a SARON-ra való átállásról tájékoztattuk.

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard előírásai alapján egy pénzügyi szerződés módosítása jelentős, módosítás miatti nyereség vagy veszteség kimutatását teheti szükségessé az eredménykimutatásban. A Bank a pénzügyi szerződések módosításával kapcsolatban él a standardmódosítás által megengedett gyakorlati kivétellel, mivel a referenciakamat változás közvetlenül az IBOR reformból következik, és „gazdaságilag egyenértékű” alapon történik. Ezekben az esetekben a változásokat az effektív kamatláb módosításaként számolja el.

Egyéb hatások

A Bank tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseinek közül a LIBOR-ok és az EONIA megszűnése több ISDA VMCSA és GMRA szerződésre terjed ki. Mindegyik szerződésnél a kötelező változó letét, illetve a biztosíték kamatozásának kamatlába az, ahol az átállás miatt változtatni szükséges, jellemzően EONIA-ról ESTR-re vagy módosított ESTR-re. A módosítások megtörténtek vagy már folyamatban vannak. Bankunk 2021-ben csatlakozott az ISDA 2021 EONIA Collateral Agreements Fallbacks, illetve ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol-hoz. A protocolhoz csatlakozott bankok bilaterális szerződéseit nem szükséges módosítani, mert a csatlakozás a szerződésmódosítással jogilag egyenértékű.

A központi szerződő félén keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében a központi szerződő fél (LCH), illetve a közvetlen tagsággal rendelkező klíringtag, amelynek az MKB Bank Nyrt. az ügyfele, egyoldalúan már korábbi időpontban kezelte a változtatásokat.

Működésre vonatkozó hatások

Az új referencia rátákkal kapcsolatban folyamatban van a szükséges valós idejű adatok beszerzése, illetve a jelenérték számításához szükséges új hozamgörbék kialakítása. Az új adatok miatt kismértékű rendszerfejlesztés vált szükségessé.

A Bank érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben, devizánként:

6.9

2022	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	3 951	5 551
200 bp csökkenés	(5 338)	(13 557)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(36)	(53)
200 bp csökkenés	38	(86)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	5 534	(1 991)
200 bp csökkenés	(7 257)	(5 673)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	3 550	2 299
200 bp csökkenés	(4 131)	(2 385)
<i>Egyéb devizánemek</i>		
200 bp növekedés	-	192
200 bp csökkenés	-	(73)

2021	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(13 326)	843
200 bp csökkenés	18 389	(11 849)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	1	(64)
200 bp csökkenés	-	(5)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	2 739	(191)
200 bp csökkenés	(741)	(374)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	1 049	487
200 bp csökkenés	(1 098)	(553)
<i>Egyéb devizánemek</i>		
200 bp növekedés	14	(109)
200 bp csökkenés	(10)	55

6.10.1

2022			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5 534	(7 257)	(7 257)
USD	3 550	(4 131)	(4 131)
CHF	(36)	38	(36)
GBP	(7)	7	(7)
JPY	-	-	-
Egyéb	3 958	(5 345)	(5 345)
Összesen	12 999	(16 688)	(16 776)

2021			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	2 739	(741)	(741)
USD	1 049	(1 098)	(1 098)
CHF	1	-	-
GBP	10	(7)	(7)
JPY	1	-	-
Egyéb	(13 323)	18 386	(13 329)
Összesen	(9 523)	16 540	(15 175)

A kereskedési és banki könyvi pozíció nettó jelenértékének egy bázispontos párhuzamos forgatókönyv hatására bekövetkező változását szemlélteti az alábbi táblázat.

6.10.2

2022. december 31.			Millió forintban	
Könyv típus	HUF	EUR	USD	Egyéb
Kereskedési könyv	2	(3)	-	-
Banki könyv	15	32	19	-

2021. december 31.			Millió forintban	
Könyv típus	HUF	EUR	USD	Egyéb
Kereskedési könyv	2	(3)	(1)	-
Banki könyv	(30)	10	7	1

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Bank devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai

következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése. A Bank külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

6.11

2022	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	6 472 649	22 682	922 785	7 711	29 398	6 025 907
Nettó kötelezettségek	6 018 733	209 992	1 188 035	19 137	19 328	6 025 907
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(454 267)	187 147	265 813	11 412	(10 105)	-
Nettó devizapozíció összesen	(351)	(163)	563	(14)	(35)	-

2021	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	2 895 213	8 556	390 990	1 556	24 007	3 320 322
Nettó kötelezettségek	2 712 840	85 876	507 721	6 555	7 330	3 320 322
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(180 626)	77 199	115 731	5 006	(17 310)	-
Nettó devizapozíció összesen	1 747	(121)	(1 000)	7	(633)	-

f) Megterhelt eszközök

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a megterhelt eszközök a következők voltak:

6.12

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	156	156	263	263
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	849 604	640 297	603 681	564 721
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	250 465	250 464	119 631	119 631
Megterhelt eszközök összesen	1 100 225	890 917	723 575	684 615

6.13

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2022. december 31.			
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>			
Látra szóló követelések	-	15 874	-
Tőkeinstrumentumok	-	22 862	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	160 036	2 281
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	105 634
Egyéb kapott biztosíték	883 934	5 436 674	1 067 787
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	883 934	5 635 446	1 175 702
2021. december 31.			
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	2 369	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	8 789	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	291 702
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	11 158	291 702

6.14

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>	409 405	1 010 082	246 030	723 575
Származtatott ügyletek	37 265	27 244	6 325	6 427
Betétek	372 140	982 838	239 705	717 148
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	73 429	73 429	1 319	1 319
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	298 711	909 409	238 386	715 829
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-
<i>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</i>	974 077	974 077	-	-
Egyéb	974 077	974 077	-	-
Megterhelés forrásai összesen	1 383 482	1 984 159	246 030	723 575

2022. december végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 18,23% volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelek, a fedezett refinanszírozó hitelek, a jelzáloghitelek, a biztosított fedezetek, a marginált származtatott ügyletek és repó ügyletek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A marginolt származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli kamat és deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

g) Credit spread kockázat

A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy a kötvénykibocsátóhoz kapcsolódó felár változása következtében változik a kötvény piaci árfolyama, amely negatívan hat a Bank eredményére.

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket a kockázati stratégia határozza meg. A kockázati stratégiának megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható. A credit spread kockázatot operatív szinten a Pénz és Tőkepiac, befektetési szolgáltatások terület kezeli. A Bank kockázati részlege méri a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát, ellenőrzi a felállított limitek kihasználtságát és jelenti azokat az ALCO részére..

Kockázatmérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Bank a credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő.

h) Működési kockázatok

A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint a Működési Kockázatkezelési Politikában kerülnek meghatározásra.

Kockázatmérés

Az MKB Bank működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten a Standard módszerrel (Standardized Approach – TSA) kerül meghatározásra. A Standard módszer szerint a működési kockázat tőkekövetelménye a banki üzletágak elmúlt három évi irányadó mutatói (bruttó jövedelem) súlyozott összegének az átlaga.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Működési Kockázatkezelés, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és eszközeinek

kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

A Működési Kockázatkezelés mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Működési kockázati bajnokhálózat, melyek feladat- és felelősségi köre szabályzatokban került rögzítésre. A Működési Kockázatkezelés független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek, a Bajnokok felett.

Bankcsoport szinten az MKB Működési Kockázatkezelés határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat. A leányvállalatoknál is kialakításra kerültek a centralizált és decentralizált működési kockázati szervezeti egységek, melyek veszteség-esemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak az MKB Működési Kockázatkezelés felé.

Az MKB Működési Kockázatkezelés negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. A Bank féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségeinek, ezek valószínűségének és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági és a Katasztrófa-helyreállítási Terv (BCP-DRP). A BCP-DRP olyan intézkedéseket tartalmaz, melyek végrehajtására abban az esetben van szükség, ha a Bank működése szempontjából kritikus folyamatok és a folyamatokat támogató (például: informatikai) erőforrások sérülnek, illetve fenntarthatatlanná válnak.

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, amelybe rendszeresen, anonim módon jelenti a veszteségadatait.

i) Tőkekenedzsment

A Bank vezető szabályozó szerve, az MNB a Bank egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket.

Tőkeallokáció

A Bank havi szinten számszerűsíti és az ALCO havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerint kockázatokat.

Bázel IV

A számítások Bázel IV/CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek.

A Bázel IV felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg

aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázis IV három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázis IV három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Bank a standard módszert használja, amely a külső hitelminősítések használatát írja elő a bankoknak a minősített partnerekre alkalmazott kockázati súlyozások meghatározásához, a többi partnert tág kategóriákba sorolja, és standardizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra.

A Bázis IV tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan. A tőkekövetelmény számítás során a Bank jelenleg a standard módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

A Bázis IV 2. pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) a Felügyeleti-szabályozószervek bevonásával méri fel az 1. pillér alatt nem –vagy részben fedezett kockázatok pótlólagos tőkekövetelményét. A 2. pillér a belső tőkeegfelelési felülvizsgálati folyamat keretében szabályzatokat és gyakorlatokat vezet be az 1. pillér alatt nem fedezett kockázatok tőkekövetelményének mérésére illetve az 1. pillérben fedezett kockázatok fejlett módszertannal történő mérésére. 2. pillér alatt az alábbi kockázatok materialitása vizsgálandó:

- Hitelkockázat
- Piaci kockázat
- Likviditási kockázat
- Ingatlan -és egyéb eszközök kockázata
- Részesedési kockázat
- Működési kockázat
- Modellkockázat
- Üzleti és Stratégiai kockázat

A Bázis IV 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázis IV szerinti kockázataik, tőke- és kockázatkezelésük konkrét, előre meghatározott részleteinek közzétételére kötelezi a társaságokat.

A tőkeszükséglet elfogadható mértékét egy összetett limitrendszer szabályozza, ami a lényeges kockázati típusok limitértékeit intézményi és üzletági szinten tartalmazza.

6.15

	2022. december 31. Bázel IV IFRS	2021. december 31. Bázel IV IFRS
Résztvénytőke	321 699	100 000
Tartalékok	217 041	145 993
Halasztott adó	(14 797)	(7 756)
Immateriális javak	(44 206)	(27 388)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(1 192)	(399)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	478 545	210 450
Hátrasorolt kötelezettség	42 985	35 418
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	42 985	35 418
Szavatoló tőke	521 530	245 868
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	1 919 106	809 014
Operációs kockázat (OR)	506 011	189 937
Piaci kockázati pozíciók (MR)	10 147	11 354
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	2 435 264	1 010 305
Szavatoló tőke / Összes eszköz	6,98%	7,40%
Tier1 mutató	19,65%	20,83%
Tőke megfelelési mutató	21,42 %	24,34 %

A fenti táblázat a Bank tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2022. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázel IV IFRS alapú összege 521,5 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését az év során történt fúzió és a 188,3 milliárd Ft tőkeemelés okozta.

A 2022-es évben a kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya 1 010,3 milliárd Ft-ról 141%-kal 2 435,3 milliárd Ft-ra nőtt, 8,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a működési kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminálta a piaci kockázat csökkenése.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A jövőbeli tőkeigények kezelése

A Tulajdonos tőkeerős háttérével hozzájárul a Bank tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

j) Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Bank átstrukturálási intézkedéseket kezdeményez annak érdekében, hogy csökkentse a lehetséges hitelezési veszteségét és maximalizálja a behajtási lehetőségeket azon ügyfeleknél, akiknek fizetési nehézségei vannak, de fizetési hajlandóságuk és képességük továbbra is fennáll.

Az átstrukturált kitettségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált) vagy más módon módosított hitelek és követelések (a vásárolt követeléseket is figyelembe véve), amelyek a Bank vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszüntetéséből erednek, abban az esetben, ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük az ügyfél fizetéseképtelenné válását, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Bank között, egy új hitel nyújtására, amely az eredeti, fel nem mondott szerződésből fakadó kötelezettségek (tőke és / vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Bank átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz a már pénzügyi nehézséggel küzdő vagy fizetéseképtelen ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli fizetéseképtelenségnek, továbbá bizonyíték van arra, hogy az ügyfél szándékában állt, hogy az eredeti szerződés szerint teljesítsen, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik.

A Bank általánosan – többek között - az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

- az utolsó részlet / hitellejárat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése,
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése kitettség csökkentésével párhuzamosan,
- hitelrefinanszírozás,
- kamatcsökkentés, kondíciómérséklés,
- kamattőkésítés.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Bankon belül elkülönített követeléskezelési szakterület (restrukturálás, illetve workout) kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételeinek megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakkerülnek normál / üzleti kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból. A Bank kvalitatív és kvantitatív információk alapján szünteti meg az átstrukturált jelzőt a nem teljesítő hitelek esetében. Amennyiben egy nem teljesítő átstrukturált kitettség egy

éven keresztül teljesíti a defaultból kikerülés feltételeit, majd további két évig a próbaidőszak feltételeit, a Bank nem kezeli az ügyletet átstrukturáltként.

Vállalati ügyfélkörben a normál / üzleti kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá, hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (90 vagy 365 nap), valamint, hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

Az átstrukturált eszközök elkülönítetten kerülnek rögzítésre a rendszerekben és a szerződés módosított kondíciói megjelölésre kerülnek a könyvelésben. Ezen eszközök bekerülése, értékelése és kivezetése a releváns IFRS-ek által meghatározott általános számviteli szabályok alapján történik.

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitettségeknél értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Bank átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén. 2021. januártól életbe lépő jogszabályi változások miatt az átstrukturálás definíciója változott, amely hatással van az ügykezelés helyének meghatározására. Azon üzleti kezelésben lévő ügyfelek esetében, ahol átstrukturálásra (szerződésmódosításra) kerül sor, a döntéshozatal előtt minden esetben szükséges megvizsgálni, hogy adott döntésre javasolt konstrukciónak, szerződésmódosításnak mekkora lenne a nettó jelenértékre (NPV-re) gyakorolt hatása. Amennyiben az NPV változása nagyobb, mint 1, úgy az ügykezelést a Követeléskezelési területre kell átadni.

A 2022.04.01-i BB-MKB fúzióval az átstrukturálás folyamatának egységes alapelvek és főbb szabályok mentén történő szabályozása megtörtént.

A mezőgazdaságot érintő természeti károk okán a szektor szereplői élhettek az Agrármoratórium intézményével, így ezen hitel átstrukturálására vagy a moratórium letelte után (2023.12.31.) kerülhet sor vagy önkéntes kilépés esetén.

A pandémiás helyzethez kapcsolódó törlesztési moratórium 2022. december 31-én lezárásra került, így az átstrukturálások számának növekménye prognosztizált a moratóriumból kikerült ügyfelek esetében.

6.16

	2022. december 31.	2021. december 31.
Vállalati szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	63 349	53 818
Értékvesztés	(11 937)	(14 989)
Könyv szerinti érték	51 412	38 829
Lakossági szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	124 449	111 943
Értékvesztés	(19 458)	(10 661)
Könyv szerinti érték	104 991	101 282
Könyv szerinti érték	156 403	140 111

7. Pénzeszközök

7.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	1 081 158	866 957
Pénzeszközök	1 081 158	866 957

A Bank bizonyos betétek 7%-ának megfelelő kötelező tartalék mértéket választott az MNB-nél 2022. decemberére vonatkozóan (2021: 1%). A Hatályos Tartalékrendeletben 5%-ban határozták meg a napi kötelező limitet. A tartalék összege 2022. december hónapra 311 109 millió Ft volt (2021: 18 965 millió Ft), amely az említett betétszámlák 2022. október 31-ei egyenlegén alapul. 2022. december 31-én a pénztárállomány 191 920 millió Ft volt (2021: 23 107 millió Ft).

A beolvadás eredményeként 278 601 millió forinttal emelkedett a Bank pénzeszköz állománya.

8. Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések

8.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
Bankközi lekötött betétek	335 171	4 985
Bankközi nyújtott hitelek	113 601	20 060
Hitelintézetekkel szembeni repó követelések	8 010	1 268
Hitelintézetekkel szembeni követelések	456 782	26 313
Tárgyidőszak végi értékvesztés	(145)	(21)
Könyv szerinti érték	456 637	26 292

9. Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

9.1

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>				
FX SWAP ügyletek	1 812	20 961	2 137	1 653
IRS ügyletek	240 216	157 337	82 056	27 677
CCIRS ügyletek	19 797	2 931	10 812	1 714
Forward ügyletek	3 723	6 130	7 495	3 151
Opció ügyletek	803	668	347	196
Futures ügyletek	196	466	344	243
Egyéb ügyletek	1 036	-	1 211	6 894
Összesen	267 583	188 493	104 402	41 528

9.2

2022. december 31.	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós érték különbözete
Macro hedge - Eszköz	265 898	75 522
Micro hedge - Eszköz	332 576	67 352
Micro hedge - Forrás	16 624	(158)
Összesen	615 098	142 716

2022. december 31-én 265,9 milliárd Ft fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt macro fedezeti kapcsolatba vonva, míg 349,2 milliárd Ft értékpapír állomány és kamatswap állomány volt micro fedezeti kapcsolatba vonva.

9.3

2022. december 31.	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
Macro hedge - Pozitív valós érték változás	31 633	45 393	
Macro hedge - Negatív valós érték változás	(45 950)	(20 851)	
Összesen	(14 317)	24 542	10 225

2022. december 31.	Értékpapírok	Kamatswapok	Nettó eredmény
Micro hedge - Pozitív valós érték változás	29 942	48 004	
Micro hedge - Negatív valós érték változás	(43 222)	(35 470)	
Összesen	(13 280)	12 534	(746)

2022-ben 20,5 Mrd Ft nyereséget számolt el a Bank a macro fedezeti kapcsolatba vont kamat swapokon a fedezeti kapcsolat során, és 12,5 mrd Ft-ot a micro fedezeti kapcsolatba vont kamat swapokon.

A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfelekkel szembeni követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 14,3 Mrd forint veszteséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt 2022 utolsó három negyedéve során. Ebből a 14,3 Mrd veszteségből +8,8 Mrd volt a korábbi veszteségek amortizációja és -23,1 Mrd volt az idén 9 hónap alatt elszámolt veszteség a fedezett ügyleteken. A fedezetbe vont értékpapírokon a Bank 13,3 milliárd Ft-ot jelenített meg kamatkockázathoz kapcsolódóan.

A lezárt hedge kapcsolatokról még 51,7 Mrd forint amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron.

A Pénzügyi helyzet kimutatásban az összeolvadás napján (37,4 milliárd forint) negatív valós érték különbözet került elszámolásra a Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása soron.

A micro hedge ügyleteken 746 millió forint a hatékonyságból eredő eredmény.

9.4

2022. december 31.

Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása - Pénzügyi helyzet kimutatása (51 678)

Értékpapír fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása - Pénzügyi helyzet kimutatása (13 280)

Fedezeti elszámolásokról eredő eredmény 9 479

9.5

Lejárat 2022.12.31	Kamatkockázati portfólió fedezetbe vont IRS és hitel állomány/értékpapír állomány					
	1 hónapon belül	1-3 hónapon belül	3-12 hónapon belül	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
MACRO-HEDGE bevont névérték	220	3 959	33 121	123 499	105 099	265 898
MICRO-HEDGE bevont névérték				155 270	193 930	349 200

10. Értékpapírok

10.1

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (FVTOCI)	2022. december 31.	2021. december 31.
--	--------------------	--------------------

Államkötvények	337 304	118 625
Vállalati kötvények	91 216	69 056
Értékvesztés miatti veszteségek	(503)	(238)

Összesen	428 520	187 681
-----------------	----------------	----------------

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (AC)	2022. december 31.	2021. december 31.
---	--------------------	--------------------

Államkötvények	1 551 351	706 518
Vállalati kötvények	223 822	98 583
Értékvesztés miatti veszteségek	(2 258)	(533)

Összesen	1 772 915	804 568
-----------------	------------------	----------------

Kereskedési célú értékpapírok (FVTPL)	2022. december 31.	2021. december 31.
--	--------------------	--------------------

Kincstárjegyek	133	8
Államkötvények	8 033	2 824
Vállalati kötvények	161	185
Magyar részvények	107	947

Összesen	8 434	3 964
-----------------	--------------	--------------

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (FVTPL)	2022. december 31.	2021. december 31.
--	--------------------	--------------------

Magyar részvények	345	125
Külföldi részvények	1 886	1 697
Befektetési jegyek	15 786	5 715

Összesen	18 017	7 537
-----------------	---------------	--------------

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 428 520 millió Ft volt. A Bank a fordulónapon nem rendelkezett FVTOCI tőkeinstrumentummal.

Az irányadó kamatlábak emelkedésének következtében az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 3 693 millió Ft-ra változott -20 009 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 32. megjegyzésben kerül bemutatásra.

2022. december 31-én az Értékpapírok teljes összegéből 776 175 millió Ft (2021: 602 362 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2022. december 31-én -26 362 millió Ft (2021: -23 569 millió Ft).

2022-ben az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 36 106 millió Ft veszteség (2021: 14 610 millió Ft) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 79 033 millió Ft (2021-ben: 14 425 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

A fordulónapon a Bank 2 497 157 millió Ft (2021: 998 961) könyv szerinti értékű Stage 1-es, és 155 095 (54 353) millió Ft Stage 2-es értékpapírral rendelkezett.

11. Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések

A következő táblázat az amortizált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitel és repó követeléseket tartalmazza:

11.1

Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	Könyv szerinti érték	
	2022 december 31.	2021 december 31.
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések</i>		
Ügyfelekkel szembeni hitel követelések	2 565 343	1 128 148
Ügyfelekkel szembeni repó követelések	1 070	18 996
Összesen	2 566 413	1 147 144
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések</i>		
Ügyfelekkel szembeni hitel követelések	182 875	53 295
Összesen	182 875	53 295

Amortizált bekerülési bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2022. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	1 871 498	(10 036)	(29 083)	(17 061)	(56 180)	1 815 318
Lakossági hitelek	812 764	(10 030)	(12 467)	(39 172)	(61 669)	751 095
Összesen	2 684 262	(20 066)	(41 550)	(56 233)	(117 849)	2 566 413

2021. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	972 478	(3 203)	(13 629)	(11 358)	(28 190)	944 288
Lakossági hitelek	216 439	(284)	(4 675)	(8 624)	(13 583)	202 856
Összesen	1 188 917	(3 487)	(18 304)	(19 982)	(41 773)	1 147 144

2022. harmadik negyedévben az MNB-től kapott engedély alapján a Bank átvette a Sberbank Magyarország Zrt. v.a. és annak ügyfelei között fennálló hitelszerződéseket. Az állomány átruházásra 2022. augusztus 1-jei hatállyal került sor, melynek keretében 246 189 millió forint lakossági és vállalati hitel portfólió került a Bankhoz, amellyel komoly bővülést ért el a stratégiai szempontból meghatározó lakossági és vállalati hitelezésben.

211 179 millió Ft ellenérték fejében, amely a hitelek átvételkori valós értékének felel meg, a Bank 246 189 millió Ft jogi követelésű hitel birtokába került, amelynek 32%-a vállalati, 68%-a lakossági hitel. A Bank legjobb becslése szerint, az átvett portfólióból 7 103 millió forint összegű követelés várhatóan nem fog befolyjni.

A Sberbank portfólió migrációja a Bank alaprendszerébe 2022 utolsó negyedévében történt meg.

Értékvesztés

11.3

	2022. december 31.	2021. december 31.
<i>Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>		
Egyenleg január 1-jén	41 773	39 072
Migrációs egyenlegek 2022. április 01-jén	50 142	-
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	9 899	2 619
Kivezetés miatti csökkenés	(12 841)	(5 260)
Hitelkockázat miatti nettó változás	32 237	4 879
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	810	538
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(2 485)	(602)
Egyéb módosítás	(1 686)	527
Tárgyidőszak végi értékvesztés	117 849	41 773

Az IFRS 9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS 9 standard alapján ez függ az adott ügyfél Stage besorolásától. A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

A Bank a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Bank a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

A 6.1 megjegyzés tartalmaz további információkat a Bank értékvesztés számításával kapcsolatban.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének Stage-ek szerinti bontását az alábbi táblák tartalmazzák:

11.3.1

2022. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	188 509	-	-	4
Közepes hitelkockázat	349 434	70 148	-	2 348
Magas hitelkockázat	11 530	130 428	-	1 000
Default	-	-	56 838	2 510
Lakossági hitelek összesen	549 473	200 576	56 838	5 862
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	569 906	-	-	-
Közepes hitelkockázat	910 061	138 048	-	354
Magas hitelkockázat	9 819	203 922	-	336
Default	-	-	36 639	2 279
Vállalati hitelek összesen	1 489 786	341 970	36 639	2 969
Összesen	2 039 259	542 546	93 477	8 831

2022. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	1 630	-	-	-
Közepes hitelkockázat	7 321	2 892	-	116
Magas hitelkockázat	1 177	9 528	-	116
Default	-	-	38 331	559
Lakossági hitelek összesen	10 128	12 420	38 331	791
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	261	-	-	-
Közepes hitelkockázat	8 411	4 195	-	4
Magas hitelkockázat	1 297	24 884	-	13
Default	-	-	16 733	279
Vállalati hitelek összesen	9 969	29 079	16 733	296
Összesen	20 097	41 499	55 064	1 087

2021. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	36 067	-	-	-
Közepes hitelkockázat	65 752	89 468	-	2 380
Magas hitelkockázat	274	8 110	-	648
Default	-	-	11 882	2 700
Lakossági hitelek összesen	102 093	97 578	11 882	5 728
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	287 628	-	-	-
Közepes hitelkockázat	565 352	31 048	-	-
Magas hitelkockázat	6 779	62 721	-	17
Default	-	-	18 073	19
Vállalati hitelek összesen	859 759	93 769	18 073	36
Összesen	961 852	191 347	29 955	5 764

2021. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	56	-	-	-
Közepes hitelkockázat	296	4 178	-	440
Magas hitelkockázat	4	497	-	225
Default	-	-	6 516	1 443
Lakossági hitelek összesen	355	4 676	6 517	2 108
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	99	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2 859	1 356	-	-
Magas hitelkockázat	174	12 273	-	-
Default	-	-	11 354	4
Vállalati hitelek összesen	3 132	13 629	11 354	4
Összesen	3 487	18 305	17 871	2 112

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének változását Stage-ek szerinti bontásban az alábbi táblák tartalmazzák:

11.3.2

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2022. január 01-jén</i>	961 851	191 347	29 955	5 764	1 188 917
<i>Migrációs egyenlegek 2022. április 01-jén</i>	798 704	300 390	49 827	-	1 148 921
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(714 300)	714 300	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(22 947)	-	22 947	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	629 483	(629 483)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(15 651)	15 651	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	9 355	-	(9 355)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	8 171	(8 171)	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	446 495	55 982	8 006	3 463	513 946
Állományváltozások hatása	(32 364)	(24 768)	(2 232)	430	(58 934)
Árfolyam és egyéb mozgások	(37 018)	(57 742)	(13 151)	(826)	(108 737)
<i>Egyenleg 2022. december 31-én</i>	2 039 259	542 546	93 477	8 831	2 684 113

Értékvesztés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2022. január 01-jén</i>	3 488	18 304	17 869	2 112	41 773
<i>Migrációs egyenlegek 2022. április 01-jén</i>	6 327	13 438	30 377	-	50 142
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(11 913)	11 913	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(7 702)	-	7 702	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	3 018	(3 018)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(5 645)	5 645	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	18	-	(18)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	627	(627)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszatorolt	-	-	235	-	235
Paraméterváltozások hatása	5 434	(5 570)	11 777	(1 082)	10 559
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4 476	8 825	1 706	(755)	14 252
Állományváltozások hatása	17 491	2 456	(86)	1	19 862
Árfolyam és egyéb mozgások	(540)	169	(19 516)	811	(19 076)
<i>Egyenleg 2022. december 31-én</i>	20 097	41 499	55 064	1 087	117 747

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2021. január 01-jén</i>	997 379	75 673	25 023	6 441	1 104 516
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(195 988)	195 988	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(1 901)	-	1 901	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	38 036	(38 036)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(11 286)	11 286	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	464	-	(464)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	1 913	(1 913)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(1 060)	-	(1 060)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszatorolt	-	-	4	-	4
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	254 710	12 023	249	29	267 011
Szerződésmódosítások hatása	(16)	3 035	297	111	3 427
Árfolyam és egyéb mozgások	(130 833)	(47 963)	(5 368)	(817)	(184 981)
<i>Egyenleg 2021. december 31-én</i>	961 851	191 347	29 955	5 764	1 188 917

Értékvesztés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2021. január 01-jén	6 730	13 064	17 153	2 124	39 071
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(2 938)	2 938	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(24)	-	24	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	335	(335)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(482)	482	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	17	-	(17)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	189	(189)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(934)	-	(934)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	3	-	3
Paraméterváltozások hatása	(308)	(4 457)	5 228	296	759
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 334	1 179	105	(1)	2 617
Szerződésmódosítások hatása	1 014	4 057	67	15	5 153
Árfolyam és egyéb mozgások	(2 672)	2 151	(4 053)	(322)	(4 896)
Egyenleg 2021. december 31-én	3 488	18 304	17 869	2 112	41 773

A fenti táblázat évközi kumulatív adatokat tartalmaz. Az Állományváltozások sor tartalmazza az előtörlesztéseket és ráfolyósításokat is.

A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitettségei kockázati szempontból homogén csoportokba (poolokba) kerülnek besorolásra. Az egyes poolokban PD, LGD és CCF értékek kerülnek kiosztásra. A belső minősítésen alapuló modellek által számított kockázati paraméterek határozzák meg a provízió mértékét. Bővebb információ a 6. Megjegyzésben található.

Az egyedi értékelés kitettség küszöbértékét el nem érő vállalati ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszertan alapján történik az értékvesztés és a céltartalék meghatározása. Az ehhez szükséges províziós mértékek a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LDG) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra. Az egyedileg jelentős, cash flow alapon értékelt, viszont provízióval nem érintett wholesale ügyletek esetében is a fentiekben részletezett belső minősítésen nyugvó módszertan alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

11.3.3

Stage 3 Ügyfelekkel szembeni követelések	2022. december 31.	2021. december 31.
Könyv szerinti érték	38 413	12 084
Fedezeti érték	54 455	23 145

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelekben amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2022. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradszkontált cash flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelfortfólió valós értékének. A nemteljesítő egyedi értékelésű hitelek, olyan a teljesítő hitelek esetén alkalmazott diszkont faktorról kerültek

diszkontálásra, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash flow-ja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra. Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a Csoport arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből származik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

A Bank a beszámolóképzési időszak során a következő tevékenységeket hajtotta végre a valós érték számítási modell továbbfejlesztésére, a kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében, a modell konfidencia szintjének növelése érdekében.

- Statisztikai adatok frissítése a cash flow kifutási modellben
- A tőkeköltség számítási módszertanának változtatása
- Kockázati felár beépítése a diszkont számításba a hozamgörbe eltoláson keresztül
- A működési költség és a likviditási prémium felülvizsgálata

A fent felsoroltak figyelembevételével az alábbi eredményhatásokat azonosította a Bank:

- A működési költség diszkont rátájának 1,1%-ról 1,2%-ra történő emelése 1,98 milliárd forinttal növelte a valós értéket.
- A tőkeköltség 8bp-os csökkentésével 1,57 milliárd forinttal csökkent a valós érték.
- A kockázati felár 3,6bp-os SWAP hozamgörbe eltolásával, a valós érték nettó állománya 0,4 milliárd forinttal nőtt.
- A meg nem született gyermekek KSH szerinti arányának 1%-os csökkentése 0,4 milliárd forinttal növelte a valós értéket.
- Összességében a négy hatás 1,2 milliárd Ft-tal növelte a valós értéket.

11.4

Valós értéken értékelt hitelek állomány változása

Egyenleg 2021. január 01-jén		40 797
	Állomány változás	11 026
	Valós érték különbözet	1 472
Egyenleg 2021. december 31-én		53 295
Egyenleg 2022. január 01-jén		53 295
	Fúzió hatása	58 726
	Állomány változás	65 883
	Valós érték különbözet	4 972
Egyenleg 2022. december 31-én		182 875

12. Egyéb pénzügyi követelések és egyéb eszközök

12.1

Egyéb pénzügyi követelés	2022. december 31.	2021. december 31.
Egyéb függő követelések	20 889	865
Különféle egyéb pénzügyi követelés	6 664	1 431
Vevő	1 425	746
Adott előlegek	1 413	95
Jutalék elhatárolás	440	181
Értékvesztés	(3 318)	(1 634)
Egyéb pénzügyi követelés	27 513	1 684

12.2

	2022. december 31.	2021. december 31.
Készletek	495	530
Beruházásokra adott előlegek	1 344	-
Hitelezés fejében átvett eszközök	23	-
Kezdeti valós érték különbözet	9 846	4 873
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	23 114	8 679
Adó és adójellegű követelések	3 773	3 715
Különféle egyéb követelések	4 956	100
Egyéb eszközök	43 551	17 897

Az MNB 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, refinanszírozási hitelt nyújtott a programban részt vevő hitelintézetek számára, melyet a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett tovább hiteleztek a KKV-knak. Azóta tovább bővült az NHP konstrukciók köre, az NHP Hajrá, NHP Zöld hitel programmal. Az MKB Bank minden hitelprogramban részt vett.

13. Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések

Az MKB Bank Nyrt. konszolidációs csoportjába tartozó közvetlen tulajdonában álló gazdálkodó egységeket és tevékenységüket a következő tábla tartalmazza:

13.1

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Könyv szerinti érték	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	6 895	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitehnyújtás
Budapest Lízing Zrt.	100,00%	100,00%	5 654	Magyarország	Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	1 003	Magyarország	Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	12 594	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	35 796	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54%	75,54%	160	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	75,91%	94,23%	87 150	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások
Takarékbank Zrt.	98,83%	98,83%	218 810	Magyarország	Univerzális banki szolgáltatások
Takarék INVEST Kft.	100,00%	100,00%	16 118	Magyarország	Vagyongazdálkodás (holding)
Magyar Strat-Alfa Zrt.	50,00%	50,00%	20 223	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele.
MITRA Informatikai Zrt.	82,83%	82,83%	5 205	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Könyv szerinti érték	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	4 672	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autó lízing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	4 857	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitehnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	3 392	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	33 735	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	150	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	500	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

13.2

2022. december 31. 2021. december 31.

Bekerülési érték 424 367 49 563

Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések 424 367 49 563

13.3

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések
Bruttó érték változás 2022 2021

Egyenleg január 1-jén 86 393 84 738

Beszerzés 277 881 427

Értékesítés (44) -

Tőkeemelés 731 1 228

Beolvadás hatása 290 586 -

Egyenleg december 31-én 655 547 86 393

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések
Értékvesztés változás 2022 2021

Egyenleg január 1-jén 36 830 36 514

Képzés 13 626 316

Visszairás (4 099) -

Beolvadás hatása 184 823 -

Egyenleg december 31-én 231 180 36 830

A társult vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.4

	2022. december 31.	2021. december 31.
	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
<i>Általános adatok</i>		
Tevékenység	Saját tulajdonú és bérelt ingatlan adásvétele, bérbeadása	Befektetési alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50%	49%
Szavazati jog %	50%	49%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer
<i>Pénzügyi adatok</i>		
Pénzeszközök	620	755
Egyéb forgóeszközök	5	7 108
Forgóeszközök	625	7 863
Befektetett eszközök	67 985	279
Eszközök összesen	68 610	8 142
Rövid lejáratú kötelezettségek	132	-
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	-	852
Rövid lejáratú kötelezettségek	132	852
Hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségek	21 043	-
Hosszú lejáratú kötelezettségek	21 043	-
Források összesen	21 175	852
Tőke	47 435	7 290
Részesedés könyv szerinti értéke	20 223	150
Egyéb bevételek	-	8 799
Bevételek	-	8 799
Kamatráfordítás	131	-
Értékcsökkenés	-	72
Adófizetési kötelezettség	-	596
Egyéb ráfordítások	117	2 104
Ráfordítások	248	2 772
Tárgyévi nettó eredmény	(248)	6 027
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(248)	6 027
MKB Bank részére teljesített osztalék	-	2 949

A Bank 2022-ben tovább növelte a részesedését az MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.-ben, így az társult vállalkozásból leányvállalat lett.

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2022. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	55 485	21 264	3 679	80 428
Beolvadás keretében történt bekerülések	51 347	30 540	16 966	98 853
Növekedés - belső előállítással együtt	8 119	3 841	4 069	16 029
Egyéb módosítások	598	6 293	525	7 416
Értékesítések és kivezetések	-	(144)	(235)	(379)
Egyenleg december 31-én	115 549	61 794	25 004	202 347
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	28 097	9 101	1 822	39 020
Beolvadás keretében történt bekerülések	33 133	14 255	11 642	59 030
Éves értécsökkenési leírás	9 306	4 376	2 770	16 452
Értékesítések és kivezetések	-	(134)	(156)	(290)
Egyéb módosítások	807	5 135	262	6 204
Egyenleg december 31-én	71 343	32 733	16 340	120 416
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	27 388	12 163	1 857	41 408
Egyenleg december 31-én	44 206	29 061	8 664	81 931

2021. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	51 088	18 709	3 454	73 251
Növekedés - belső előállítással együtt	15 995	109	346	16 450
Egyéb módosítások	-	2 495	52	2 547
Értékesítések és kivezetések	(11 598)	(49)	(173)	(11 820)
Egyenleg december 31-én	55 485	21 264	3 679	80 428
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	26 610	6 100	1 328	34 038
Éves értékcsökkenési leírás	3 734	2 680	541	6 955
Értékesítések és kivezetések	(2 247)	-	(45)	(2 292)
Egyéb módosítások	-	321	(2)	319
Egyenleg december 31-én	28 097	9 101	1 822	39 020
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	24 478	12 609	2 126	39 213
Egyenleg december 31-én	27 388	12 163	1 857	41 408

Az értékcsökkenés és értékvesztés a „Banküzemi költségek” soron szerepel.

A használatban lévő, nullára leírt tárgyi eszközök bruttó értéke 8,7 milliárd forint, az immateriális javaké 13,5 milliárd forint.

Az egyéb módosítások soron mutatja ki a Bank a lízing megállapodások szerződésmódosításból és indexálásból eredő változásait.

A használatijog eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 33. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
Folyó- és klíring számlák	1 372	2 107
Pénzpiaci betétek	556 109	285 948
Hitelfelvételek	1 408 450	414 986
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 965 931	703 041

A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozási hitele 396 149 millió Ft értékben.

16. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repó kötelezettségek

16.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	3 064 334	1 675 135
Magánszemélyekhez kapcsolódó	1 142 691	547 218
Visszavásárlási megállapodások	-	51
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Repó kötelezettségek	4 207 025	2 222 404

2022. és 2021. december 31-én a Bank nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Egyéb pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
Egyéb függő kötelezettségek	27 320	9 535
Különféle egyéb pénzügyi kötelezettség	214	318
IFRS 16 lízing kötelezettség	33 959	19 625
Szállító	7 936	3 126
Jutalék ráfordítás elhatárolás	-	32
Egyéb pénzügyi kötelezettség	69 429	32 636

További információkat a lízing kötelezettségekkel kapcsolatban a 33. fejezet tartalmaz.

18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

Egyéb kötelezettségek

18.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
Adókötelezettségek	3 710	1 427
Passzív elhatárolások	24 582	11 631
Kezdeti valós érték különbözet	9 906	5 077
Egyéb kötelezettségek	3 602	5 395
Egyéb kötelezettségek	41 800	23 530

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2.1

	2022. december 31.	2021. december 31.
<i>Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék</i>		
Egyenleg január 1-jén	3 407	2 560
Beolvadás miatti változások	3 683	-
Tárgyévi céltartalékképzés	19 890	2 676
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(13 032)	(1 851)
Megszűnt tevékenység	29	22
Egyenleg a beszámolási időszak végén	13 977	3 407

A függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése a 33. megjegyzésben található.

Céltartalékok

18.2.2

2022. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék	1 276 632	(4 641)	(3 233)	(2 312)	-	1 266 446
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 032	-	-	-	(566)	476
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(1 517)	(1 517)
Egyéb céltartalék	3 809	-	-	-	(24)	3 785
Céltartalékok összesen	1 281 473	(4 641)	(3 233)	(2 312)	(3 791)	1 267 496

2021. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék	553 579	(1 128)	(1 334)	(652)	-	550 465
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	284	-	-	-	-	284
Peres ügyekre képzett céltartalék	2 924	-	-	-	(45)	2 879
Egyéb céltartalék	7 612	-	(14)	(5)	(229)	7 364
Céltartalékok összesen	564 399	(1 128)	(1 348)	(657)	(274)	560 992

19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az alábbi tábla bemutatja az új kibocsátásokat, lejáratokat és egyéb változásokat:

19.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Amortizáció	Időszak végi záró állomány
-----------	----------------	---------------------------------	------------------------------	----------------------------	-------------	----------------------------

2022. december 31.

Zéró kupon	3 394	12 028	125	(1 442)	(1 199)	12 906
Összesen	3 394	12 028	125	(1 442)	(1 199)	12 906

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Amortizáció	Időszak végi záró állomány
-----------	----------------	---------------------------------	------------------------------	----------------------------	-------------	----------------------------

2021. december 31.

Zéró kupon	2 343	2 133	179	(1 181)	(80)	3 394
Összesen	2 343	2 133	179	(1 181)	(80)	3 394

20. Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Bank közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit és hitelét testesítik meg, amelyek a Bank egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

20.1

2022. december 31.	Hitel és kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális pénznemben)
Alárendelt kölcsöntőke	fix kamatozású kötvén	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	15 134
Alárendelt kölcsöntőke	fix kamatozású kötvén	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	12 714
Alárendelt kölcsöntőke	fix kamatozású kötvén	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	21 039
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású hitel	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 000
Összesen						88 887

2021. december 31.	Hitel és kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális pénznemben)
Alárendelt kölcsöntőke	fix kamatozású kötvén	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	13 952
Alárendelt kölcsöntőke	fix kamatozású kötvén	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	11 721
Alárendelt kölcsöntőke	fix kamatozású kötvén	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	19 397
Összesen						45 070

A 40 milliárd forint összegű alárendelt kölcsöntőke a Budapest Bank beolvadása révén került a Bank könyveibe.

21. Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje a beszámoló fordulónapján 321,699 millió (2021: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2021: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

A Bank jegyzett tőkéje a fúzió időpontjáig 100 000 millió Ft volt. A Budapest Bank és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding 2022. április 1-ei beolvadása révén a Bank jegyzett tőkéje 49 616 millió Ft-tal emelkedett. A beolvadással egyidejűleg a Bank tőke rendezést hajtott végre, amelynek eredményeként 86 101 millió Ft-tal emelkedett a Bank jegyzett tőkéje, a Tőketartalék terhére. A Bank tulajdonosai az összeolvadást követően, április 2-án 75 603 millió Ft-tal emelték meg a Bank jegyzett tőkéjét. 2022. december 12-én további 10 379 millió Ft-ot bocsájtottak a Bank rendelkezésére jegyzett tőke emelés formájában.

2022. december 31-én a Bank jegyzett tőkéje 321 699 millió Ft.

A Bank egyedi saját tőke megfeleltetési táblája:

21.1

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Tárgyévi eredmény			55 916		55 916
Egyéb átfogó jövedelem				(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881
Részcénykibocsátás és ázsio	85 982	122 239			208 221
Osztalék			(4 300)		(4 300)
Tőkeelemek rendezése	135 717	169 979	(19 714)	(4 102)	
Tárgyévi eredmény			64 637		64 637
Egyéb átfogó jövedelem				3 693	3 693
2022. december 31-én	321 699	313 947	181 344	(23 978)	793 012

21.2

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2022. december 31.	2021. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	321 699	100 000
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	321 699	100 000

21.3

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2022. december 31.	2021. december 31.
Tőke összesen	793 012	238 881
Jegyzett tőke (-)	321 699	100 000
Tőketartalék (-)	313 947	21 729
Egyéb Tőke	32 552	17 040
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (-)	(23 978)	(23 569)
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	148 792	123 681

Az adózott eredményből az Igazgatóság 25 092,5 millió Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül azzal, hogy a 165/2022. (július 29.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. augusztus 12. napján kifizetett 13 075 millió Ft osztalékelőleg feletti összeg kerül majd kifizetésre a tulajdonosok részére.

22. Tartalékok

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázsíót) tartalmazza.

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

Általános Tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény előírásai szerint a Banknak az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Osztalékot csak az általános tartalékképzést követően lehet fizetni. A hitelintézet az általános tartalékot csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel. A rendelkezésre álló eredménytartalékot a hitelintézet részben vagy egészben átsorolhatja az általános tartalékba. A felügyelet felmentést adhat az általános tartalék képzése alól.

A Bank az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2022-ben az MKB 32 522 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2021: 17 040 millió Ft).

Értékelési tartalékok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelési tartaléka a pénzügyi eszközök valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetés nem kerül kivezetésre. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Bank nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

23.1

	2022. december 31.			2021. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	113	49	64	142	20	122
Értékpapírok	2 384	-	2 384	2 355	-	2 355
Értékvesztés követelésekre	2	-	2	-	-	-
Céltartalékok	331	-	331	18	-	18
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	14 838	-	14 838	5 261	-	5 261
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	17 668	49	17 619	7 776	20	7 756

2022 évben a Halasztott adó eszközökből a „Halmazott egyéb átfogó jövedelem”-ben keletkezett 29 millió forint halasztott adó követelés, az eredménnyel szemben pedig 9 714 millió forint.

24. Kamatbevétel

24.1

	2022	2021
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatbevétel amortizált bekerülési értéken	218 107	32 484
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatbevétel amortizált bekerülési értéken	79 033	14 425
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatbevétel valós értéken értékelve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben	26 849	7 116
Pénzeszközből és pénzeszköz egyenértékesből származó kamatbevételek	12 602	9 770
Effektív kamatlábmódszerrel számított kamatbevétel	336 591	63 795
Kamatbevétel kereskedési céllal tartott származékos ügyletekből	124 269	14 946
Az eredménnyel szemben kötelezően értékelt hitelek és előlegek kamatbevételei	5 950	216
Kamatbevétel kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból	385	324
Pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevételek	26	54
Lízing ügyletekből származó kamatbevétel	6 597	-
Derivatív ügyletekből származó kamatbevétel (fedezeti számvitel)	23 859	-
Egyéb kamatbevételek	161 086	15 540
Kamatbevétel	497 677	79 335

Különböző jogcímen a 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozóan a kamatbevételen belül 1 365 millió Ft (2021: 921 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25. Kamatráfordítás

25.1

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelek és előlegek kamatráfordításai	(44 549)	(5 475)
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott betétek kamatráfordításai	(106 308)	(4 781)
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordításai	(2 460)	(1 966)
Effektív kamatlábmódszerrel számított kamatráfordítás	(153 317)	(12 222)
Kamatráfordítás kereskedési céllal tartott származékos ügyletekből	(117 721)	(18 883)
Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai	(1 316)	(1 365)
Kamatráfordítások derivatív tranzakciókból (fedezeti számvitel)	(9 646)	-
Egyéb kamatráfordítás	(128 683)	(20 248)
Kamatráfordítás	(282 000)	(32 470)

26. Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2022	2021
Jutalék és díj bevétel	77 431	33 205
Kapott számlavezetési díjak/jutalékok bevételei	9 694	7 913
Kapott forgalmi jutalékok bevételei	39 487	14 219
Hitelekhez, lízinghez, garanciákhoz kapcsolódó díjak bevételei	5 606	3 009
Bankkártyák után kapott díjak/jutalékok bevételei	12 776	2 791
Egyéb kapott díjak/jutalékok bevételei	2 582	1 113
Kapott ügynöki jutalék bevételek	3 229	479
Befektetési szolgáltatások díj és jutalék bevételei	4 057	3 681
Jutalék és díj ráfordítás	18 955	6 462
Fizetett számlavezetési díjak ráfordításai	200	16
Fizetett forgalmi jutalékok	278	289
Hitelek, garanciák miatt fizetett díjak ráfordításai	6 516	2 498
Egyéb fizetett díjak/jutalék ráfordítások	3 073	656
Fizetett ügynöki jutalékok	2 581	36
Befektetési szolgáltatások díj és jutalék ráfordításai	957	839
Kártya tranzakciókhoz kapcsolódó fizetett díjak / jutalékok ráfordításai	5 350	2 128
Nettó jutalék- és díjbevételek	58 476	26 743

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

Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek

A Bank a 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 (például: számlavezetés havi díja, sms szolgáltatás havidíja) esetén a díjbevételek elszámolása havonta, a hónap utolsó napján történik meg. Ezek a díjak jellemzően fix díjak.

A tranzakció alapú szolgáltatások (például: átutalási megbízás, beszedési megbízás, készpénz kifizetés) 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.

Az alábbi díj- és jutalékráfordítások 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). Ezek elszámolása rendszeres, a refinanszírozási állománytól 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, például: közjegyzői díjak, értébecslési díjak, országos vagy más központi adatbázishasználati díjak, ha továbbbszámlázásra 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.

27. Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

27.1

	2022	2021
Valós értéken értékelt értékpapírokból származó eredmények	(175)	(2 042)
Származtatott ügyletek eredményei	108 687	89 428
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek eredménye	(10 120)	(1 803)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök eredményei	(562)	(72)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek eredményei	15	15
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei	97 845	85 526
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokhoz kapcsolódó eredmény	(36 106)	(14 582)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	(36 106)	(14 582)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek eredményei	463	22
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eredményei	949	2 719
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi eszközök eredményei	-	(17)
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetések eredményei	-	7
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	1 412	2 731
A micro hedge ügyletek eredményei	23 796	-
A macro hedge ügyletek eredményei	(14 317)	-
A fedezeti elszámolás nettó eredménye	9 479	-
Árfolyam-különbözlet	(38 878)	(10 239)
Valós vagy amortizált értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei	33 752	63 436

A származékos ügyletek realizált nettó nyeresége az irányadó kamatlábak változásaival függ össze.

28. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

28.1

	2022	2021
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(28 223)	(2 356)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(4 966)	(975)
Értékpapír befektetés után	(1 518)	(328)
(Értékvesztés)/visszaírás pénzügyi instrumentumokon	(34 707)	(3 659)
Peres ügyekre képzett céltartalék	217	20
Átszervezésre képzett céltartalék	(1 517)	-
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	(697)	-
Egyéb céltartalék	537	132
Céltartalék személyi költségekre	(431)	-
Céltartalék (veszteség)/nyereség	(1 891)	152
Módosítási (veszteség)/ nyereség pénzügyi instrumentumokon	(10 607)	(1 343)
(Értékvesztés)/visszaírás leányvállalatokon és társult vállalkozásokon	(9 527)	(316)
(Értékvesztés)/visszaírás egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökön	(242)	(251)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)	(56 974)	(5 417)

29. Osztalékjövedelem

29.1

	2022	2021
Osztalékjövedelem	4 023	2 995
Osztalékjövedelem	4 023	2 995

A Bank 2022-es üzlet évben a Budapest Lízing Zrt.-től és az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-től kapott osztalékot.

30. Banküzemi költség

30.1

	2022	2021
Bérek, jövedelmek, egyéb dolgozói juttatások	54 056	20 010
Kötelező társadalombiztosítási járulék	7 276	3 172
Anyagköltség	3 683	906
Egyéb igénybevett szolgáltatás	46 268	19 255
Egyéb immateriális javak, ingatlanok, gépek és berendezések	16 455	6 954
Egyéb adóval kapcsolatos költségek	24 224	4 154
Egyéb fizetett díjak, költségek	38 171	17 869
Egyéb működési költségek	174	488
Banküzemi költségek	190 307	72 808

2022-ben a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 4 823 fő volt (2021: 1 652 fő).

A főbb „Banküzemi költség”-ek a következők voltak:

- Bérjellegű járulékok: 6 092 millió forint (2021-ben: 2 796 millió forint)
- Extraprofit adó: 11 176 millió forint
- Bankadó: 2 824 millió forint (2021-ben: 1 824 millió forint)
- Sberbank végelszámolás miatt fizetendő, addicionális Országos Betétvédelmi Alap díj: 2 600 millió forint

31. Egyéb bevételek és Egyéb ráfordítások

31.1

	2022	2021
Termékhez, ügylethez közvetve kapcsolódó egyéb bevételek	2 420	1 909
Továbbszámlázások bevételei	2 579	2 410
Különféle egyéb bevételek	1 130	181
Kapott kötbérek, egyéb késedelmi kamatok	182	55
Egyéb bevételek	6 311	4 555
Adott támogatások	(3 318)	(2 142)
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	(2 332)	(2 408)
Fizetett bírságok, kötbérek, egyéb késedelmi kamatok	(617)	(43)
Különféle egyéb ráfordítások	(561)	(63)
Egyéb ráfordítások	(6 828)	(4 656)

32. Nyereségadó

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

32.1

	2022	2021
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás (-)</i>	(9 207)	(4 870)
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(1 064)	(2 540)
Társasági adó ráfordítás jogelőd miatt	39	-
Helyi iparüzési adó	(7 115)	(2 025)
Innovációs járulék	(1 067)	(305)
<i>Halasztott adó bevétel / ráfordítás (-)</i>	9 714	927
Átmeneti különbözetek keletkezése (-) és visszafordulása	136	(109)
Nem átmeneti különbözetek keletkezése (-) és visszafordulása	9 578	(818)
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	507	(3 943)

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind az összehasonlító időszakban a társasági adó mértéke 9% volt. Ennek következtében a nyereségadó bemutatása során a Bank 9%-os nominális nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló üzleti tervek alapján számított halasztott adó bemutatása során is 9%-os mértékű adókulcsot alkalmazott. A Bank a 2022. évtől a helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot is nyereségadóként mutatja ki és számolja el.

Az effektív adókulcs megállapítása

32.2

	2022		2021	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		64 130		59 383
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	5 772	9,00%	5 344
Helyi iparüzési adó	11,10%	7 116	3,41%	2 025
Innovációs járulék	1,66%	1 067	0,51%	305
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,00%	-	0,01%	4
El nem számolt átmeneti különbözetek mozgása	0,00%	-	0,11%	68
Le nem vonható ráfordítás	0,22%	138	0,18%	104
Adómentes bevételek	-1,79%	(1 149)	-0,57%	(337)
El nem számolt adóveszteségek újraértékelése	-18,75%	(12 027)	-2,89%	(1 716)
Adókedvezmény	-1,11%	(710)	0,00%	-
Tao csoport miatti különbözet	-1,05%	(675)	0,00%	-
Társasági adó jogelőd miatt	-0,06%	(39)	0,00%	-
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	-0,79%	(507)	9,76%	5 797

Az MKB társasági adócsoporthoz tagja, ezért a társasági adót nem az egyedi eredménye alapján számított adóalapja után állapítja meg, hanem arra a társasági adócsoporthoz összesített adópozíciója is hatással van.

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el. A Bank elvégezte a stratégiai terveiben szereplő következő 5 éves adózás előtti eredmény realizálhatóságának érzékenységi vizsgálatát. Az elemzésben megállapításra került, hogy a stratégiai tervben szereplő következő 5 év adózás előtti eredmények 10%-os csökkentése esetén is valószínűsíthető a beszámolóban megjelenített halasztott adókövetelések realizálása.

A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-áig számolható el.

2022. december 31-én a Banknak 210 697 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2021: 237 903 millió Ft) az alábbi lejárattal:

32.3

	2022	2021
2025-ig felhasználható	2 451	2 451
2030-ig felhasználható	208 246	235 452
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	210 697	237 903

A Bank 45 826 millió Ft (2021: 179 453 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést, főként a jogszabályi felhasználási korlát miatt.

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 felhasználásának határideje 2030.

33. Lízingek

A Bank nem rendelkezik olyan szerződéssel, amelyet allízing keretében tovább értékesítene.

33.1

2022. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Ingatlan - saját	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	16	11 396	7 358	27	1 230	20 027
Beolvadás hatása	-	17 487	-	-	-	17 487
Növekedés	-	2 937	78	-	259	3 274
Újraértékelés	-	13 188	(815)	-	29	12 402
Értékesítések és kivezetések	-	44	-	-	-	44
Egyéb módosítások	5	(5 342)	(738)	-	21	(6 054)
Egyenleg december 31-én	21	39 710	5 883	27	1 539	47 180

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	10	5 829	1 812	3	514	8 168
Beolvadás hatása	-	6 652	-	-	-	6 652
Időszaki értécsökkenés	4	3 136	712	4	360	4 216
Újraértékelés	-	8 157	(251)	-	-	7 906
Kivezetések	-	44	-	-	-	44
Egyéb módosítások	-	(2 222)	(557)	-	(1)	(2 780)
Egyenleg december 31-én	14	21 596	1 716	7	873	24 206

Könyv szerinti érték

Egyenleg január 1-jén	6	5 567	5 546	24	716	11 859
Egyenleg december 31-én	7	18 114	4 167	20	666	22 974

2021. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Ingatlan - saját	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	17	10 428	5 832	-	1 178	17 455
Növekedés	-	136	1 526	27	52	1 741
Újraértékelés	1	1 055	-	-	-	1 056
Értékesítések és kivezetések	(2)	(183)	-	-	-	(185)
Egyéb módosítások	-	(40)	-	-	-	(40)
Egyenleg december 31-én	16	11 396	7 358	27	1 230	20 027

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	8	3 727	1 071	-	223	5 029
Időszaki értécsökkenés	4	1 752	769	3	291	2 819
Újraértékelés	-	640	-	-	-	640
Kivezetések	(2)	(330)	(28)	-	-	(360)
Egyéb módosítások	-	40	-	-	-	40
Egyenleg december 31-én	10	5 829	1 812	3	514	8 168

Könyv szerinti érték

Egyenleg január 1-jén	9	6 701	4 761	-	955	12 426
Egyenleg december 31-én	6	5 567	5 546	24	716	11 859

33.2

	2022. december 31.	2021. december 31.
3 hónapon belül	955	606
3 hónap és 1 év között	3 902	2 285
1-3 év között	8 030	4 898
3-5 év között	5 891	3 588
5 éven túl	16 050	9 185
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	34 828	20 562

33.3

	2022. december 31.	2021. december 31.
Hosszú lejáratú	28 784	17 019
Rövid lejáratú	4 386	2 605
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	33 170	19 624

33.4

	2022. december 31.	2021. december 31.
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 258	1 307
Éves értékcsökkenési leírás	(4 216)	(2 819)
Lízingek miatti pénzkirárlás	7 848	2 837

Azon szerződések értéke, amelyek esetében a Bank várhatóan nem kíván élni a hosszabbítási és / vagy lehívási opcióval nem minősül jelentősnek.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid (12 hónapnál rövidebb) futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kísértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A Bank a beszámolási időszakban nem rendelkezett kísértékű, rövid futamidejű lízinggel (2021: 26 millió Ft).

A vonatkozó értékelési elvek, megjelenítési és közzétételi szabályok a 4. fejezetben kerültek részletes bemutatásra.

33.5

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Indexhez kötött lízingdíjak	4 234	3 451	2 286	1 847	1 599	1 383	435	409

Hígított érték

2022. december 31.

		Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)		64.637 millió Ft		
Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)	=	259.782 ezer	=	249 Ft

2021. december 31.

		Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)		55.916 millió Ft		
Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)	=	100.000 ezer	=	559 Ft

35. Becslések és feltételezések

A vezetőség egyeztetett a Csoport Felügyelő bizottságával a Csoport legfontosabb számviteli politikáinak és becsléseinek kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat.

Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 6. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4. megjegyzést).

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozik, és várhatóan beérkező cash flow-k jelenértékének a vezetőség általi legjobb becslésén alapul, több értékvesztés szcenárió alkalmazásával. További információ a 6. fejezetben található. Az említett cash flow-k becslése során a vezetőség megítéli a partner pénzügyi helyzetét és bármely mögöttes biztosíték nettó realizálható értékét. Minden egyes értékvesztett eszközt érdemben vizsgálunk meg, és a workout stratégiát, valamint a megtérülőnek tekintett cash flow-k becsléseit függetlenül hagyja jóvá a hitelkockázati terület.

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeli cash flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

Bizonytalan vagy előre nem jelezhető események jelentős módosításokhoz vezethetnek, az értékvesztés tekintetében vagy pedig pótlólagos értékvesztések elszámolását tehetik szükségessé. A számviteli beszámolás során meghatározott értékek nem valós értékek vagy piaci értékek, amelyek a biztosítékul szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd a 36. „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

Nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés

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. Amennyiben az értékelés kapcsán jelentős becslési bizonytalanság áll fenn, úgy a Bank felkér(het) külső független értékelőt az értékelés elvégzése érdekében. Jelentős becslési bizonytalanságot keletkeztethet a csoportstruktúrában történő jelentős átrendeződés, a Bankra ható jogszabályi előírások és azok változásai, komplex tranzakciók hatásainak becslése.

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.

További információkat a nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztéssel kapcsolatban a 13. fejezet tartalmaz.

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Bank adóköteles nyereségével szemben felhasználhatóak. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adókövetelések meghatározásakor, a jövőbeni adóköteles adózás előtti eredmény valószínűsíthető felmerülés vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt.

A MKB társasági adócsoporthoz tagja, ezért a társasági adót nem az egyedi eredménye alapján számított adóalapja után állapítja meg, hanem arra a társasági adócsoporthoz összesített adópozíciója is hatással van.

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el. A Bank elvégezte a stratégiai terveiben szereplő következő 5 éves adózás előtti eredmény realizálhatóságának érzékenységi vizsgálatát. Az elemzésben megállapításra került, hogy a stratégiai tervben szereplő következő 5 év adózás előtti eredmények 10%-os csökkentése esetén is valószínűsíthető a beszámolóban megjelenített halasztott adókövetelések realizálása.

A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-áig számolható el.

További információkat az elhatárolt veszteségre képzett halasztott adóval kapcsolatban a 32. fejezet tartalmaz.

36. Számviteli besorolások és valós értékek

A közzétett becsült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4. és 35. megjegyzések), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értékét:

36.1

	Könyv szerinti érték összesen 2022. december 31.	Valós érték összesen 2022. december 31.	Könyv szerinti érték összesen 2021. december 31.	Valós érték összesen 2021. december 31.
<i>Pénzügyi eszközök</i>				
Pénzeszközök	1 081 158	1 081 158	866 957	866 957
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	476 909	476 909	169 198	169 198
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	<i>182 875</i>	<i>182 875</i>	<i>53 295</i>	<i>53 295</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>8 434</i>	<i>8 434</i>	<i>3 964</i>	<i>3 964</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>18 017</i>	<i>18 017</i>	<i>7 537</i>	<i>7 537</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>267 583</i>	<i>267 583</i>	<i>104 402</i>	<i>104 402</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	142 874	142 874	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	428 520	428 520	187 681	187 681
<i>Értékpapírok</i>	<i>428 520</i>	<i>428 520</i>	<i>187 681</i>	<i>187 681</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 823 478	4 189 651	1 979 687	1 943 450
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>448 627</i>	<i>448 627</i>	<i>25 024</i>	<i>25 049</i>
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	<i>2 565 343</i>	<i>2 181 833</i>	<i>1 128 148</i>	<i>1 091 886</i>
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	<i>9 080</i>	<i>9 080</i>	<i>20 263</i>	<i>20 263</i>
<i>Értékpapírok</i>	<i>1 772 915</i>	<i>1 522 599</i>	<i>804 568</i>	<i>804 568</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>27 513</i>	<i>27 513</i>	<i>1 684</i>	<i>1 684</i>
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(51 678)	(51 678)	-	-
Összesen	6 901 261	6 267 435	3 203 523	3 167 286
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	196 728	196 728	43 751	43 751
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>188 493</i>	<i>188 493</i>	<i>41 528</i>	<i>41 528</i>
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>8 235</i>	<i>8 235</i>	<i>2 223</i>	<i>2 223</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	6 417 607	3 007 813	3 007 813
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>1 965 931</i>	<i>1 965 931</i>	<i>703 041</i>	<i>703 041</i>
<i>Folyó- és betétszámlák</i>	<i>4 207 025</i>	<i>4 207 025</i>	<i>2 222 353</i>	<i>2 222 353</i>
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	<i>73 429</i>	<i>73 429</i>	<i>1 319</i>	<i>1 319</i>
<i>Kibocsátott kötvények</i>	<i>12 906</i>	<i>12 906</i>	<i>3 394</i>	<i>3 394</i>
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	<i>88 887</i>	<i>88 887</i>	<i>45 070</i>	<i>45 070</i>
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>69 429</i>	<i>69 429</i>	<i>32 636</i>	<i>32 636</i>
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	158	158	-	-
Összesen	6 614 493	6 614 493	3 051 564	3 051 564

A Bank nem valós értéken értékelt instrumentumai a valós érték hierarchia 3-as szintjébe tartoznak, az értékpapírok kivételével, amelyek 1-es és 2-es besorolásúak.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, illetve értékelési technika esetén az alkalmazott feltevések a következők:

Pénzeszközök

Rövid távú jellegük miatt a pénzeszközök könyv szerinti értéke ésszerű megközelítése piaci értéküknek.

Származékos pénzügyi instrumentumok

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés tartalmaz.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash flow modellek alkalmazásával történik. További információkat az értékeléssel kapcsolatban a 11.4. fejezet tartalmaz.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a bankkal szembeni kötelezettségeket, folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítjuk. A valós érték becslése diszkontált cash flow-k használatával történt, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott Csoport saját hitelkockázatával. A Csoport a termékek alapján határozza meg a saját hitelezési kockázatot, továbbá saját PD-t és LGD-t is használ a kockázati célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a pénzügyi kimutatáskor a látra szólóan fizetendő összeget tekintti a Csoport.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

A valós érték a beszámolási időszak végi jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll, vagy a hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára hitelkockázatával növelve.

Pénzügyi instrumentumok értékelése

A Csoport valós értéken történő értékelésre vonatkozó számviteli politikájával a 4. megjegyzés foglalkozik.

A Csoport a valós értékek értékelését az alábbi, alkalmazott módszerekre vonatkozó hierarchia alkalmazásával végzi:

- 1-es szint: Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára.
- 2-es szint: Megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikák. Ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnek nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból.
- 3-as szint: Jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós

értéket. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, Black-Scholes és polinom opcióárazási modellek és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk.

A derivatív ügyletek valós érték számítása során a partner- (CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

- Partnerkockázati szinten a nettó jelentérték nettósítása csak abban az esetben megengedett, ha International Swaps and Derivatives Association (ISDA) keretszerződés elérhető.
- Ha van Credit Support Annex (CSA) a derivatívára, akkor a partner- és a hitelezési kockázat is nulla.
- Ha a keretszerződés fedezett, akkor a partnerkockázat nulla.

Az értékelési technikák célja olyan valós érték meghatározása, amely a pénzügyi instrumentum olyan beszámolási időszak végi árát tükrözi, amelyet piaci szereplők határoztak volna meg szokásos piaci feltételek mellett.

A Csoport széles körben elismert értékelési modelleket használ olyan mindennapi és egyszerűbb pénzügyi instrumentumok, mint a kamatláb- és devizaswapok valós értékének meghatározásához, amely modellek csak megfigyelhető piaci adatokat alkalmaznak és kevés vezetőségi megítélést és becslést tesznek szükségessé. Megfigyelhető árfolyamok és modellinputok rendszerint rendelkezésre állnak a piacon jegyzett hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, tőzsdei kereskedésben szereplő származékos termékek, valamint egyszerű tőzsdén kívüli származékos termékek, például kamatlábswapok esetében. A megfigyelhető piaci árak és modellinputok rendelkezésre állása csökkenti a vezetőségi megítélések és becslések szükségességét, valamint a valós érték meghatározásához kapcsolódó bizonytalanságot. A megfigyelhető piaci árak és inputok rendelkezésre állása termékektől és piacoktól függően változik, és ki van téve konkrét eseményeken és a pénzügyi piacok általános helyzetén alapuló változásoknak.

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből kerültek kifejlesztésre. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból kerülnek levezetésre, vagy feltevések alapján történt a becslése. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

A következő táblázat elemzi a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:

36.2

2022. december 31.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 354	287 306	183 249	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	-	-	182 875	182 875
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	6 354	2 080	-	8 434
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	-	17 643	374	18 017
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	-	267 583	-	267 583
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-	142 874	-	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305 686	122 834	-	428 520
<i>Értékpapírok</i>	305 686	122 834	-	428 520
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	8 114	188 614	-	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	-	188 493	-	188 493
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	8 114	121	-	8 235
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	158	-	158
<i>Pénzügyi eszközök</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 320	112 440	53 438	169 198
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	-	-	53 295	53 295
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	3 320	644	-	3 964
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	0	7 394	143	7 537
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	-	104 402	-	104 402
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	116 195	71 487	-	187 681
<i>Értékpapírok</i>	116 195	71 487	-	187 681
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 223	41 528	-	43 751
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	-	41 528	-	41 528
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	2 223	-	-	2 223

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2022. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

A Diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratot érnek el, megszűnik az árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú Diszkontkincstárjegyek esetében a Csoport hozamgörbe technikával történő értékelést alkalmaz. A hozamgörbe inputjául releváns aktív piaci árak szolgálnak, aminek következtében ezen instrumentumok a 2-es szintű valós érték hierarchiába tartoznak.

Kereskedési tevékenysége részeként a Csoport OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyletekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval kerül becslésre megfigyelhető rövid távú volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

A valós értékek meghatározása során a Csoport nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők

között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

37. Kapcsolt felek

A Bank kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, auditorok, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kapcsolt felek, kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van.

A kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24. standard 25. bekezdése alapján az általános közzététel alól. Kulcsfontosságú vezetőknek tekinti a Bank a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság tagjait.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

Az időszak során a Csoport az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt vállalkozásokkal:

37.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<i>Eszközök</i>										
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	1 268	30 000	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	81 074	55 329	348 573	182 099	21 171	269	1 897	430	7 266	8 100
Származékos pénzügyi eszközök	271	3 342	6 711	43	1 036	-	-	-	-	141
Értékpapírok és részesedések	34 160	455	397 414	45 557	20 682	614	-	-	280	1 336
Egyéb eszközök	-	48	4 806	8 550	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>										
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	2 385	673 162	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	225 717	54 329	18 846	17 582	681	339	1 536	889	12 826	8 819
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	1 128	-	-	-	-	-	-	-	1
Egyéb kötelezettségek	-	636	-	7 343	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	7 072	1 625	40 792	1 856	356	1	137	16	840	301
Kamatráfordítás	(10 793)	(549)	(39 828)	(133)	-	-	(3)	-	(1 097)	(44)
Nettó jutalék- és díjbevétel	713	414	700	113	111	47	20	47	208	94
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(433)	(237)	(132)	(53)	(10)	(4)	(1 368)	(1 660)	(100)	(82)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>140 165</i>	<i>80 978</i>	<i>150 151</i>	<i>27 191</i>	<i>477</i>	<i>113</i>	<i>550</i>	<i>30</i>	<i>5 837</i>	<i>86</i>
<i>Le nem hívott hitelkeretek</i>	<i>135 901</i>	<i>80 514</i>	<i>80 299</i>	<i>22 771</i>	<i>477</i>	<i>113</i>	<i>235</i>	<i>30</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Garanciák	4 264	464	69 852	4 420	-	-	315	-	5 837	86
<i>Várható hitelezési veszteség / Értékvesztés</i>	<i>9 276</i>	<i>6 265</i>	<i>228 025</i>	<i>36 921</i>	<i>651</i>	<i>2</i>	<i>(9)</i>	<i>13</i>	<i>29</i>	<i>62</i>

A Tulajdonosok és csoportjaik oszlop tartalmazza a Magyar Bankholding tulajdonosait és azok érdekeltségeit is.

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket foglal magában. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

A kulcsfontosságú vezetőkön kívüli kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében ugyanolyan feltételekkel - beleértve a kamatot és a biztosítékot -, mint a hasonló pénzügyi helyzetű személyekkel kötött ügyletek során nyújtottak. Az ügyletek nem tartalmaztak a törlesztés szokásos kockázatán felüli kockázatot.

A kapcsolt felekkel szemben alkalmazott átlagos kamatszázalék a következő intervallumon belül mozgott: 0,15%-18,5%.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit és az egyéb befektetéseket.

Az időszak végén kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek utáni várható hitelezési veszteség és céltartalék a normál értékvesztés-képzési folyamat során került meghatározásra. Azon mérlegtételekre, illetve mérlegen kívüli egyenlegekre, amelyekre vonatkozóan az egyedi és a csoportos értékvesztési teszt nem eredményezett értékvesztést, felmerült, de még nem jelentett várható hitelezési veszteség került elszámolásra.

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

37.2

	2022	2021
Rövid távú munkavállalói juttatások	461	769
Egyéb hosszú távú juttatások	143	110
Végkielégítések	-	11
Részvényalapú juttatások	143	108
Összesen	747	998

38. Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport számára történő vezetőségi jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport öt önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

2022. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű vállalatok számára fiókhálózaton, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem-finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfetírozás és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi ügyfelek

A Csoport szolgáltatásokat nyújt hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások, valamint egyéb szervezetek számára, a Treasury terület bankközi, értékpapír és fedezeti ügyleteket végez, a Csoport továbbá részt vesz nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolításában, levelezői banki szolgáltatások nyújtásában, valamint bankközi hitelek folyósításában.

Retail és Private Banking

A Csoport 143 (2021: 51) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Lízing

A szegmens a lízing üzletági tételeket tartalmazza.

Egyéb

Az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek (főként általános adminisztrációs költség).

38.1

2022. december 31.	Vállalati ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Lízing	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	-	-	-	1 081 158	-	1 081 158
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	182 875	-	294 034	-	476 909
Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	-	182 875	-	-	-	182 875
Kereskedési célú értékpapírok	-	-	-	8 434	-	8 434
Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	18 017	-	18 017
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	267 583	-	267 583
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-	-	-	142 874	-	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	428 520	-	428 520
Értékpapírok	-	-	-	428 520	-	428 520
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 737 903	778 145	84 348	2 230 622	(7 540)	4 823 478
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	448 627	-	448 627
Ügyletekkel szembeni követelések	1 737 903	778 145	-	-	(35 053)	2 480 995
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	-	-	-	1 772 915	-	1 772 915
Értékpapírok	-	-	-	9 080	-	9 080
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	27 513	27 513
Kamatlakásokra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	(51 678)	-	(51 678)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	-	424 367	424 367
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	37 725	37 725
Immateriális javak	-	-	-	-	44 206	44 206
Adókövetelések	-	-	-	-	17 668	17 668
Egyéb eszközök	-	-	-	-	43 551	43 551
Eszközök összesen	1 737 903	961 020	84 348	4 125 530	559 977	7 468 778
Kötelezettségek						
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	196 728	-	196 728
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	188 493	-	188 493
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	8 235	-	8 235
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 744 193	1 396 496	-	2 144 506	132 412	6 417 607
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	1 965 931	-	1 965 931
Folyó- és betétszámlák	2 744 193	1 396 496	-	3 353	62 983	4 207 025
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	-	-	-	73 429	-	73 429
Kibocsátott kötvények	-	-	-	12 906	-	12 906
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	88 887	-	88 887
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	69 429	69 429
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	-	-	158	-	158
Céltartalék	9 421	4 151	107	298	-	13 977
Adókötelezettségek	-	-	-	-	5 496	5 496
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	41 800	41 800
Kötelezettségek összesen	2 753 614	1 400 647	107	2 341 690	179 708	6 675 766
Tőke						
Jegyzett tőke	-	-	-	-	321 699	321 699
Tőketartalék	-	-	-	-	313 947	313 947
Eredménytartalék	-	-	-	-	84 155	84 155
Egyéb tartalék	-	-	-	-	32 552	32 552
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	64 637	64 637
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(23 978)	(23 978)
Tőke összesen					793 012	793 012
Tőke és kötelezettségek összesen	2 753 614	1 400 647	107	2 341 690	972 720	7 468 778
Eredménykimutatás						
Kamatbevételek	56 832	42 626	8 937	357 406	31 876	497 677
Kamatráfordítás	(81 726)	(3 760)	(5 162)	(174 297)	(17 055)	(282 000)
Nettó kamatjövedelem	(24 894)	38 866	3 775	183 109	14 821	215 677
Nettó jutalék- és díjbevételek	31 906	38 728	(157)	(880)	(11 121)	58 476
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	10 918	5 698	-	17 136	-	33 752
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesítés képzés (-) / vásárlás	(23 714)	(16 941)	-	-	(16 319)	(56 974)
Osztalékbevételek	-	-	-	-	4 023	4 023
Banküzemi költségek	(54 364)	(93 463)	(1 709)	(1 834)	(38 937)	(190 307)
Nettó egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	-	(517)	(517)
Adózás előtti eredmény	(60 148)	(27 112)	1 909	197 531	(48 050)	64 130
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	-	507	507
Tárgyévi nettó eredmény	(60 148)	(27 112)	1 909	197 531	(47 543)	64 637

2021. december 31.	Vállalati ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eszközök					
Pénzeszközök	-	-	831 434	-	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	61 814	-	61 814
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	104 402	-	104 402
Értékpapírok	149 019	-	854 732	-	1 003 751
Ügyfelekkel szembeni követelések	944 485	256 724	-	-	1 201 209
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	-	35	-	-	35
Egyéb eszközök	-	-	-	18 810	18 810
Halasztott adókövetelések	-	-	-	7 756	7 756
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	49 563	49 563
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	41 408	41 408
Eszközök összesen	1 093 504	256 759	1 852 382	117 537	3 320 182
Kötelezettségek					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	705 565	-	705 565
Folyó- és betétszámlák	1 789 348	444 346	-	-	2 233 694
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	41 528	-	41 528
Egyéb kötelezettségek és céltartalmú	44 725	3	-	5 460	50 188
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	1 862	1 862
Kibocsátott kötvények	-	-	3 394	-	3 394
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	45 070	-	45 070
Saját tőke	-	-	-	238 881	238 881
Kötelezettségek és tőke összesen	1 834 073	444 349	795 557	246 203	3 320 182
Eredménykimutatás					
Kamatbevétel	18 748	11 526	44 956	7 100	82 330
Kamatkadás	(3 708)	(48)	(23 604)	(5 112)	(32 472)
Nettó jutalék eredmény	18 108	6 936	7	-	25 051
Egyéb eredmény	8 992	1 665	52 776	(17 841)	45 592
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztések és célartalékok	49	(3 805)	110	(107)	(3 753)
Banküzemi költség	(21 281)	(19 324)	(3 609)	(11 327)	(55 541)
Bankadó ráfordítás	-	-	-	(1 824)	(1 824)
Szegmens eredmény	20 908	(3 050)	70 636	(29 111)	59 383

A Bank a menedzsment elvárásoknak megfelelően nem módosította a 2021. évi szegmens riport struktúráját.

A szegmenseredmény értékelése

Az IFRS 8 szerinti szegmensek szerinti jelentés előírja a szegmenseredmények bemutatását a vezetőségi jelentéskészítési módszerek alapján, egyeztetve az üzleti szegmensek eredményeit a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal. Az egyes szegmensekről adott információk a szegmenseredményre, szegmenseszközökre és egyéb információkra vonatkozó belső jelentésekre épülnek, amelyek a menedzsment által rendszeresen ellenőrzésre kerülnek.

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján számítjuk.

Mivel a Csoport üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel élt a Csoport a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztása során.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

39. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A beszámolási időszak végén a Bank nem rendelkezett Értékesítésre tartott befektetési eszközökkel és megszűnt tevékenységből származó követeléssel.

A beszámolási időszak végén az Értékesítésre tartott befektetési eszközök és megszűnt tevékenységek nettó összege 35 millió Ft volt (a bruttó értéke 354 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 319 millió Ft).

40. Audit, és egyéb könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások díja

Az alábbi táblázat az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat tartalmazza 2022-re:

2022	Összeg Ft-ban
<i>Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatások</i>	171 200 000 + ÁFA
<i>Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások</i>	21 400 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	192 600 000 + ÁFA

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak:

2022	Összeg Ft-ban
Bank könyvvizsgálói díja	192 000 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	192 000 000 + ÁFA

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (2022.05.31-ig)

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (2022.06.01-től)

Személyében felelős könyvvizsgáló

Mádi-Szabó Zoltán (2022.05.31-ig)

Balázs Árpád (2022.06.01-től)

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

Darazsacz Péter, Pénzügy és riporting Ügyvezető igazgató

Tóth Tamás regisztrációs száma: 207276

41. Részvény alapú juttatások

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MKB Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltségét.

2017-től az MKB Bank saját 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 lejáratára, 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 figyelembe vételével, a megítélt teljesítményjavadalmazás arányában történik.

A vételi jogok az IFRS 2 standard, míg a kötvények az IAS 19 standard hatálya alá tartozó instrumentumok.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

41.1

2022	Részvények száma	Súlyozott átlagos le hívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	5 438 444	10
az időszak során nyújtott	2 167 068	10
az időszak során lehívott	(205 540)	10
az időszak végén kintlévő	7 399 972	10

2021	Részvények száma	Súlyozott átlagos le hívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	3 798 388	10
az időszak során nyújtott	1 962 061	10
az időszak során lehívott	(322 005)	10
az időszak végén kintlévő	5 438 444	10

42. A beszámolási időszak vége utáni események

Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 21-i tájékoztatása szerint Martzy Antal úr pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Társaságnál, a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Bankcsoportba tartozó Takarékbank Zrt.-nél és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél 2022. december 31-én közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank Nyrt. egyúttal tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a Társaság és az MKB Bankcsoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét a 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter úr tölti be. Krizsanovich Péter úr 17 éven át töltött be vezetői pozíciókat az OTP Bank Stratégiai és Pénzügyi Divíziójában, többek között a Stratégiai, Tervezési és Controlling igazgatóság ügyvezető igazgatójaként is dolgozott 5 évig. A régiós terjeszkedésbe bekapcsolódva nemzetközi tapasztalatokkal rendelkezik, több piacvezető külföldi bank irányításában vett részt igazgatósági tagként, jelentős innovációkat és eredményeket ért el a pénzügyi terület minden részén, különösen informatikai témákban.

Az Országos Betét Biztosítási Alap igazgatótanácsa 2023. március 13-án arról hozott döntést, hogy a Sberbank Magyarország Zrt. (v.a.) ügyfeleinek kártalanítása érdekében előírt rendkívüli fizetési kötelezettség megtérülést meghaladó részét 2023. március 31-ig megtéríti a hitelintézetek részére. A döntés értelmében a Bank várhatóan 2 758 millió forint visszatérítésre lesz jogosult, amely a Bank 2023. évi beszámolójában, a pénzügyi teljesítést követően, kerül megjelenítésre.

A Bank menedzsmentje fokozott figyelemmel kíséri az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló eseményeket. Jelenleg a menedzsment nem számít a Bankra nézve közvetlen negatív hatással. A Bank tőke és likviditási helyzete stabil, a szabályozói elvárásokat érdemben meghaladó szintű.

EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉS

az MKB Bank Nyrt. 2022. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített éves pénzügyi kimutatásához

2022-ben az MKB Bank Nyrt. tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

- **banki szolgáltatások**
- **pénzügyi és operatív lízing**
- **pénzügyi és befektetési szolgáltatás**
- **egyéb hitelnújtás**

A Bank a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti adózás utáni eredménye alapján 64 637 millió Ft nyereséget realizált a 2022-es gazdasági évben.

A 2022. év végén a saját tőke 793 012 millió Ft-ot tett ki.

Budapest, 2023. április 04.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS ¹

AZ MKB BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja, 1950-ben kezdte meg működését. Létrehozásának célja a nemzetközi fizetési forgalomban való részvétel, elsősorban a külkereskedelemmel kapcsolatos bankári feladatok ellátása volt. Az 1987-es bankreform során, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor az MKB Bank teljes körű kereskedelmi banki felhatalmazást kapott, ennek nyomán megerősödtek a hagyományos- és sikeresen beindultak és felfutottak az új üzletágai.

A belföldi vállalatok komplex kiszolgálása rövid idő alatt a bank fő üzletágává vált. Az első sikeres hazai nagybanki privatizáció során a nemzetközileg elismert, hazájában jelentős szerepet játszó pénzügyi intézmény, a német BayernLB szerzett többségi részesedést a bankban. A bank az 1980-as évek végétől kezdve továbbfejlesztette a lakossági bankszolgáltatásokat, a pénz- és devizapiaci, valamint a tőkepiaci tevékenységét. 2001 végére az értékpapír-kereskedelmi tevékenység integrációjával az MKB Bank univerzális bankká vált, stratégiai érdekeltségei révén egyedülálló, komplex szolgáltatásokat nyújt ügyfelei részére.

A BayernLB-nek az Európai Bizottsággal kötött megállapodása értelmében az állami pénzügyi segítség fejében meg kellett válnia bizonyos érdekeltségeitől. Ezért 2014. szeptember 30-tól a magyar állam vált az MKB Bank Zrt. tulajdonosává. Még ezen év végén megkezdődött a bank Európai Unió által felügyelt reorganizációs folyamata, ennek révén átszervezéssel és racionalizálási intézkedésekkel fenntartható pályára került a pénzügyi intézmény. 2016. június 29-én sikeresen lezárult a 2015 őszén megkezdett értékesítési folyamat. Az MKB Bank Zrt. új tulajdonosai a METIS Magántőkealap (45%), a Blue Robin Investments S.C.A. (30%), a Pannónia Nyugdíjpénztár (10%) által alkotott konzorcium résztvevői, illetve az MRP-szervezet (15%) lett.

Az MKB Bank sikeres újjászervezése után is elsőszámú alapérték az ügyfelek professzionális kiszolgálása, amelynek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és -élmény, az értékörzés és -teremtés, valamint az innovatív banki megoldások. A fél évszázados működése során kiépített tudásbázis, a szakértői állomány és a beágyazott kapcsolati rendszer révén az MKB meghatározó szereplője a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési, befektetési piacnak. A bankot kivételes szakmai presztízse segíti az értékteremtésben ügyfelei számára.

2020. május 15-én az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank és az MKB Bank közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, amelybe a két pénzügyi intézmény egyenlő tulajdonrészrel lépett be. Május 26-án a Budapest Bank Zrt. is csatlakozott a stratégiai együttműködéshez.

A Magyar Bankholding Zrt. hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaság, amely a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékok Csoport fúziójának megvalósítását célozza. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarországon második legnagyobb bankcsoportját.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takarékok Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt. legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékok Bankholding egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet.

¹ A pénzügyi kimutatás következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi helyzet és az eredmények 2022. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2022. december 31-i fordulónappal a 2022-es üzleti évről vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesültek, amely során a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba. Az egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését: az egységes pénzügyi brand bevezetése 2023 második negyedévében valósul meg, a Takarékbank csatlakozásával egyidejűleg.

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 bankcsoport célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. A három tagbank integrációja – elsősorban annak komplexitása és mérete miatt – nemcsak Magyarországon, de a régió pénzügyi piacán is egyedülállónak számít.

Az MKB Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankcsoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal is rendelkezik. A bankcsoport számos területen piacvezető, így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

A 2022. év nemzetközi és hazai gazdasági folyamatait egyaránt meghatározóan befolyásolta a februárban kitört katonai konfliktus Oroszország és Ukrajna között. A jelentős mértékben orosz energiahordozókra épülő európai energiaellátást érintő megnövekedett kockázatok következtében valóságos energiaárrobbanás következett be. Ez alaposan felerősítette a 2020. illetve 2021. évi pandémiás korlátozások nyomán megborult keresleti-kínálati viszonyok miatt már korábban kibontakozó inflációs folyamatokat. A gyorsuló áremelkedés, az életbe léptetett szankciók és az energiafelhasználás korlátozására irányuló intézkedések a tavalyi év második felére felvetették az Euróavezet recesszióba fordulásának veszélyét. Az év vége felé közeledve azonban jelentős korrekció következett az energiaárakban, az alkalmazkodási folyamatok is alapján sikeresnek voltak mondhatók, így a magyar gazdasági növekedés szempontjából meghatározó Euróavezet nem csúszott recesszióba. A magyar gazdaságot az átlagos európai gazdaságnál érzékenyebben érintette a szomszédban zajló háború az orosz energiahordozóknak való magasabb kitettség és a forintba háruló erőteljes leértékelődési nyomás folytán, amely részben ezzel, részben a jogállamisági és finanszírozási kérdésekről Brüsszellel folytatott vitákkal hozható leginkább összefüggésbe. Bár az első negyedévben a költségvetési kiadások erőteljes növekedése révén még nagyon dinamikus maradt a GDP-bővülés üteme, az említett negatív hatások fokozatosan éreztetni kezdték erejüket, ráadásul ezekhez a rendkívül súlyos aszály következtében a mezőgazdasági termelés komoly visszaesése is társult. Az utolsó két negyedévben a szezonális hatásoktól megtisztítva a GDP volumene már csökkenő volt, azaz technikai értelemben recesszióba csúszott a magyar gazdaság, és a 2021. évi 7,1%-ot követően végül 5% alatti éves átlagos növekedést realizált 2022-ben.

Az infláció az orosz-ukrán háború kitörése előtt már erősödő pályán volt, hiszen a tartós inflációs folyamatokat megragadó maginfláció 2021 második felétől végig a jegybank inflációs toleranciasávjának felső szélé fölött tartózkodott. A háború kitörésével bekövetkező energiaárrobbanás azonban tovább gyorsította az áremelkedés ütemét, amelyben emellett a forint érdemi gyengülése és a kereslet növekedésével lépést tartani nem tudó kínálat, illetve direkt kínálati elégtelenségek is szerepet játszottak. Az üzemanyagok árának, továbbá bizonyos kulcs-élelmiszerek árának maximalizálásával a kormány igyekezett lassítani az árnövekedés ütemét, de ez részben azt eredményezte, hogy azok a kereskedők, akik kellően széles skálájú élelmiszer-termékeket kínálnak, más termékek árában érvényesítettek a költségszint

növekedésével indokolhatónál magasabb emelést, másrészt spekuláció és ellátási zavarok jelentkeztek, ami végül az üzemanyagok esetében december elején az ársapka feladására készítette a kormányt. Ez utóbbi révén év végén az infláció újabb löketet kapott, és végül 24,5%-os szintet érte el decemberben, az év átlagában pedig 14,5%-os lett.

Az MNB az egyik legkomolyabb szigorítást hajtotta végre a kamatkondíciókban 2022 folyamán: az alapkamatot az év eleji 2,4%-os szintről szeptember végére 13%-ra emelte, ekkor egyúttal a 2021 júniusában elindult kamatemelési ciklus lezárását is deklarálva. Ugyanakkor az alapkamat csak egy rövidebb, átmeneti időre egyezett meg 2022 folyamán az effektív kamattal, mivel a június végi kamatdöntésig a jegybanki egyhetes betéti eszköz kamatszintje volt a meghatározó, onnantól október közepéig volt csak azonos a két kamatszint. A magyar pénzügyi eszközökre (főként a forint árfolyamára) háruló erős piaci nyomás következtében azonban október közepén az MNB jelentősen átalakította monetáris politikai eszköztárát: a naponta meghirdetett betéti gyorstender 18%-os kamata vált effektív kamattá. A kamatszint emelése mellett az MNB a kötelező tartalékráta emelésével és más, az azonnali banki likviditást korlátozó lépésekkel (hosszabb lekötésű betéti tenderek, eseti diszkontkötvény gyakoribb alkalmazása stb.) igyekezett csökkenteni a magyar pénzügyi eszközök árfolyamára nehezedő nyomást. Az év vége felé kiadott közleményeiben a jegybank hangsúlyozta, hogy az effektív kamatszint fokozatos csökkentésére a hazai gazdaság kockázati megítélésének érdemi javulása esetében kerülhet sor, amelyben kulcsszerepe lehet az uniós forrásokkal kapcsolatos megállapodásnak.

2022-ben az első negyedévet követően komoly kiigazító lépéseket (különadók bevezetése, beruházások elhalasztása) vezetett be a központi kormányzat, amire a kiadási oldalt rendkívül megterhelő energiaár-emelkedés, valamint a hozamszint emelkedése következtében megemelkedett kamatkiadások miatt volt szükség. Bár a magas infláció miatt a bevételek körében számos tétel (főként a fogyasztást terhelő adók) lényegesen túlteljesült, pénzforgalmi szemléletben végül az eredeti hiányelőirányzatnál csaknem 50%-kal magasabb, 4.750 milliárd forintos deficit keletkezett, ami a különleges földgázkészlet-vásárlást is figyelembe véve eredményszemléletben 6% körüli GDP-arányos hiányt jelenthet a tavalyi év vonatkozásában, tehát a vártnál szerényebb javulást a 2021. évi 6,8%-os hiányt követően. A nominális GDP igen jelentős növekedése következtében azonban a GDP-arányos államadósság 2022-ben csaknem 4 százalékponttal mérséklődhetett a 2021-es 76,8%-ról.

Leginkább a növekvő energiaárakat tükröző jelentős cserearány-romlás miatt a folyó fizetési mérleg hiánya 2022-ben tovább duzzadt: a 2021. évi 4,2%-ot követően a GDP 7,5%-a körülire emelkedhetett, míg a leginkább az EU-költségvetéssel kapcsolatos tranzakciókat tartalmazó tökemérleggel együtt számolva a magyar gazdaság külső finanszírozási igénye az egy évvel korábbi 1,6%-ról a GDP 4%-a fölé emelkedett. Mindez ugyan a külső adósság növekedése irányába hatott, de csak nominálisan. A GDP erős növekedése következtében a bruttó külföldi adósság és a nettó külföldi adósság sem változott a GDP arányában érdemben a 2021. év végihez képest: sorrendben 84% illetve 15% körüli szinten álltak 2022 végén is.

A hitelintézeti szektort is ellentétes hatások érték 2022-ben. Míg a hozamszint emelkedése kimagasló növekedést hozott a nettó kamatbevételek tekintetében, a magas infláció következtében nőtt a működési költségek szintje, és ehhez járult a gazdasági kilátások romlása miatt a hitelekre megképzett értékvesztés és céltartalékolás növekedése, a szektort érintő új adóterhek bevezetése, valamint a legjelentősebb hitelintézeti szereplőnek az orosz és ukrán kitétségein keletkezett veszteségei is. Az év második felében a hitelezési aktivitás a magasra emelkedő kamatok miatt főként a lakossági szegmensben érdemben lassult, a vállalatok esetében pedig nőtt a relatíve olcsóbbá vált devizahitelek iránti érdeklődés. Összességében a bankszektor belföldi tevékenységén 2021. évben keletkezett 500 milliárd forintot meghaladó, közel 10%-os tőkearányos megtérülést mutató adózás utáni profitot követően a tavalyi évben az aggregált adózott eredmény kevesebb, mint 400 milliárd forint lehetett, ami mintegy 7%-os tőkearányos megtérülést mutat.

AZ MKB 2022. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

A Budapest Bank 2022. március 31-i beolvadása jelentősen befolyásolta az MKB 2022. évi mutatószámait mind mérleg, mind eredmény oldalon. A Bank egyedi mérlegfőösszege 4 148,6 milliárd forinttal emelkedve 2022 végén 7 468,8 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 2 565,3 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 4 207,0 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 8,7 milliárd forintos emelkedés után 64,6 milliárd forintot ért el.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Főbb mutatók adatok millió forintban	2022.12.31	2021.12.31	változás %	változás
Mérlegfőösszeg	7 468 778	3 320 182	125,0%	4 148 596
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 823 478	1 979 687	143,6%	2 843 791
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	2 565 343	1 128 148	127,4%	1 437 195
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	3 007 813	113,4%	3 409 794
ebből ügyfélbetétek	4 207 025	2 222 353	89,3%	1 984 672
Saját tőke	793 012	238 881	232,0%	554 131
Adózás előtti nyereség	64 130	61 713	3,9%	2 417
Tárgyévi nyereség	64 637	55 916	15,6%	8 721
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	68 330	35 907	90,3%	32 423

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

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.

Az üzleti tervek teljesülésének támogatása érdekében egy lakossági bankszámla akvizíciós promóció, valamint számos egyéb akció is meghirdetésre került, amelyek a számlanyitások számának növelésén felül a bankkártya használat ösztönzését is támogatták. Bankkártya oldalon is több olyan fejlesztés és intézkedés történt, amely a digitális csatornák használatát támogatta, illetve az ügyfelek kényelmét szolgálta. 2022. április 1-jétől az MKB Bank és a korábbi Budapest Bank lakossági és vállalati betéti bankkártyáival rendelkező ügyfelei bankkártyájukkal országosan közel 1000 helyszínen (az MKB Bank, a korábbi Budapest Bank, valamint a Takarékbank ATM-eken) vehetnek fel készpénzt a saját banki készpénzfelvételi díjukkal megegyezően. 2022. decemberében elérhetővé vált a Google Pay szolgáltatás a Takarékbank Visa lakossági és vállalati betéti kártyabirtokosok számára.

Az infláció okozta kiadások növekedésének kompenzálására a Bank élt a jogszabály biztosította lehetőséggel és a 2021. évi fogyasztói árindex mértékével emelte a lakossági számla- és bankkártya termékek díjait.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2022-ben kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-

² Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégitette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománya többszöröződött az év során. A befektetési alapokban kezelt összállomány 2021-hez képest 6,8%-kal nőtt. A lakossági állampapírok iránti kereslet 2022-ben az év nagy részében a korábbiaknál mérsékeltebb volt, de az utolsó negyedévben kibocsátott új lakossági állampapírok ismét kedvező megtakarítási alternatívaként jelentek meg az ügyfelek egyéni portfólióiban.

A piaci pozíció erősítése érdekében a Bank Babaváró Kölcsön akciót hirdetett és a tízéves kamatperiódusú jelzáloghitelt a TOP3-ba árazta. Lakáscélú hitelek piaci részesedést 15%-on (MKB: 7,9%) zárta, míg a szabad felhasználású jelzáloghitel piaci részesedést az év eleji 23,2%-ról 24,4%-ra (MKB: 13,4%) növelte.

2022. januártól a hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása újabb segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. Egy 2022. október 14-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, illetve 2022. január 1-től a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.

2022. harmadik negyedévben a Magyar Nemzeti Banktól kapott engedély alapján az MKB Bank Nyrt. átvette a Sberbank Magyarország és annak ügyfelei között fennálló hitelszerződéseket. Az állomány átruházásra 2022. augusztus 1-jei hatállyal került sor, melynek keretében 330 milliárd forintnyi, jó minőségű, stabil lakossági és vállalati hitel portfólió került az MKB Bankhoz, amellyel komoly bővülést ért el a stratégiai szempontból meghatározó lakossági és vállalati hitelezésben.

Személyi kölcsön tekintetében a bankcsoport piaci részesedése a második negyedévtől folyamatosan emelkedett és az év végére meghaladta a 15%-ot. Az utolsó negyedévben tetőző kamatemelkedés hatására ugyan csökkentek a volumenek, ugyanakkor a tagbankokban ez kevésbé volt látványos, köszönhetően az intenzív kampány tevékenységnek, a szigorú versenytárs monitoringnak és a versenyképes árazási stratégiának. Egységesítésre kerültek a termék- és kockázati feltételek, a marketing tevékenység, valamint a szegmens alapú célcsoportképzés is. Az online E2E (end to end) igénylés aránya folyamatosan növekszik az összes igénylésen belül és a ciklusidőkön is sikerült javítani. A 34 milliárd forintnyi újonnan folyósított volumen meghaladta a korábbi évek teljesítményét. Ezzel stabilan magas szintű piaci pozíciót foglal el a Bank.

A közvetítői értékesítési csatorna 2022-es teljesítménye fedezetlen hitel oldalon 8,1%-kal haladta meg az előző évet, míg jelzáloghitelek esetében 19,3%-os csökkenés volt megfigyelhető.

A Hitelkártya paletta 2022-ben tovább bővült. A GO! Hitelkártya mellé a júliustól bevezetett GO! Platinum Hitelkártyát elsősorban Prémium és Privát banki ügyfelek bankolási szokásaihoz igazította a Bank, hogy minél szélesebb körben tudja a szegmens mindennapi pénzügyi igényeit kielégíteni. A hitelkártya és áruhitel értékesítésben közreműködő stratégiai partnerek száma is növekedett az elmúlt évben. A Tesco Vásárlókártya és az Euronics Hitelkártya mellett 2022. májustól a Magyar Postával közös ÉnPostám co-branded hitelkártya értékesítését indította el a Bank 200 postahelyen. Ez az új co-branded hitelkártya ötvözi a hitelkártyával történő vásárlással elérhető kedvezményeket és az ÉnPostám Hűségprogram előnyeit. Nyolc hónap alatt 475 db hitelkártya értékesítés történt. A Media Markt-tal évek óta fennálló áruhitel termék fizikai értékesítése egyre inkább az online értékesítés irányába tolódott el. A Bank mindegyik stratégiai partnere által kínált fedezetlen hitel átlagos hitelösszegét sikerült növelni 2021-hez képest. A legnagyobb mértékben a Media Markt Online áruhitel keretében igényelt átlagos hitelösszeg nőtt, 19,4%-kal. Nemcsak a stratégiai partnerek, hanem több száz kispartner bizalmát is sikerült elnyerni az Áruhitel konstrukció kiterjesztésével.

2022. első negyedévében a Bankcsoport 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.

Az együttműködés első állomásaként a lakásbiztosítások tekintetében történt változás, mely szerint 2022. március 16-tól kezdődően a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás került bevezetésre, ami az Aegon OKÉ lakásbiztosítási termékét váltotta.

A második negyedévtől kezdődően az egyesült MKB fiókhálózatában a korábbi két külön entitás szinergiáinak kihasználásával az ügyfelek széles körében elérhetővé váltak a korábban saját tagbankban nem elérhető biztosítási termékek, mind az egyéni életbiztosítások, mind a csoportos biztosítások vonatkozásában. Új ügyfeleink esetében elérhetőek a számlákhoz, hitelkártyákhoz és befektetési kártyákhoz kapcsolódó csoportos élet-, baleset-, jövedelem- és értéktárgybiztosítások, valamint a hitelkártyákhoz és áruhitelhez köthető hitelfedezeti biztosítások a stratégiai jelentőségű jelzáloghitel és személyi kölcsön hitelfedezeti biztosítások mellett.

A stratégiai együttműködés további lépéseként a korábban az MKB Bank által kibocsátott bankkártyákhoz és hitelkártyákhoz kapcsolódó utasbiztosítási termékek módosultak. Az Allianz Hungária Zrt.-vel kötött külföldi utazásra szóló csoportos biztosítási szerződést a bank megszüntette 2022. június 30-i hatállyal mind a beépített, mind az opcionális biztosítások vonatkozásában, ezt követően az utasbiztosításokat a CIG Pannónia Biztosító nyújtja.

2022 harmadik negyedévében, a Best Doctors Smart termék banki csatornán történő értékesítése megszűnt, így a továbbiakban nem elérhető a bank fiókhálózatában.

A CIG Pannónia Biztosítók megállapodtak a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.-vel és a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.-vel abban, hogy az MKB Bank jogelődjével, a Budapest Bank Zrt. által a BNP Cardif Biztosítókkal kötött csoportos biztosítási szerződéseket 2022. szeptember 1. napjával átruházzák a CIG Pannónia Biztosítókra. A biztosítók közötti állományátruházást a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte, az MKB az érintett ügyfélkört a változásokról értesítette. A Bankcsoport valamennyi tagbankja október közepétől elindította a CIG LakóTárs Extra Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás termék értékesítését.

Szintén még októberben a CIG Pannónia vállalati vagyonbiztosítási termékei is bekerültek az értékesíthető termékek közé, melyet későbbiekben további, vállalkozások részére ajánlható termékek követnek majd. Első körben a vállalati vagyonbiztosítás, géptörés, elektromos berendezések összkockázatú biztosítása, általános felelősségbiztosítás, szakmai felelősségbiztosítások és az Építés- és szerelésbiztosítás termékekkel bővült az elérhető termékpaletta.

2022. novemberől új, egyszeri díjas életbiztosítási termék került bevezetésre Pannónia Ametiszt néven, forint és euró díjfizetési lehetőséggel. A bevezetéssel egyidőben a Pannónia Gravis terméket a biztosító megszüntette, azonban a Pannónia Gravis Nyugdíj termék továbbra is köthető.

A prémium szegmensben új egységesített értékJánlatot bevezetése mellett döntött a Bank és ezzel egyidejűleg az MKB-ban új kiszolgálási modellt indított el az ügyfélélmény növelése és a hatékonyabb munkavégzés érdekében. A portfólió tisztításra a fókuszált akvizíciónak köszönhetően úgy került sor, hogy a portfólió mérete nem csökkent.

Az MKB Bank 2023. februárban „Az év prémium banki aktivitása 2022.” kategória I. helyezési díját nyerte el, melyet 2023. február 16-án hirdetett ki a Mastercard.

Fiókhálózat

A Budapest Bank és az MKB Bank fúzióját követően, az év második felében a fiókok modernizációja, az egységes értékesítési szemlélet, az eszköztár és a folyamatok harmonizációja került előtérbe, megcélozva a magasabb színvonalú ügyfélkiszolgálást. A fiókhálózat folyamatosan nagy hangsúlyt fektet a tájékoztatásra, a teljeskörű információ átadásra. A széles körű és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl a Bank országos lefedettséggel biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást.

Az év során tovább erősödött az ügyfélszolgálat minőségének fejlesztése a teljes fiókhálózatban, melyhez a rendszeres ügyfélélmény kutatások, ezen belül interjúk és próbavásárlások adatai szolgáltattak megfelelő alapot.

Az utolsó negyedében sikeresen lezajlott a Sberbank hitelállományának átvétele az MKB Bankba. A fiókhálózat tájékoztatására és felkészítésére kiemelt figyelmet fordított a Bank, elősegítve az átvételhez kapcsolódó feladatok megfelelő kezelését, és a Sberbank ügyfeleinek magas szinten történő kiszolgálását. A Sberbank hitelállomány átvételének részeként az így bekerülő új ügyfeleknek különböző kampányok keretein belül ad lehetőséget az MKB Bank új szolgáltatások igénybevételére.

Mikro- és Kisvállalati ügyfelek

A Mikro- és Kisvállalati üzletág a kedvező kamatkörnyezetnek köszönhetően magas eredményt ért el 2022-ben.

2022-ben 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 GO és MAX konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

Az év második felében némileg fordult az elmúlt évek gyakorlata, és a programon keresztül igényelt Széchenyi Kártya beruházási hitel iránti kereslet csökkent. Feltehetően a makrogazdasági változások nem kedveznek a vállalkozások fejlesztési, beruházási kedvének. Ezzel párhuzamosan a MAX programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2023-as évben is tartani fog.

A saját banki hitelek versenyképessége tovább gyengült az emelkedő kamatkörnyezetben, így a fix támogatott és változó piaci kamatozású hitelek közötti költségkülönbség még inkább felértékelődött.

A fúziós munka mellett nagy hangsúly helyeződött a meglévő ügyfelek minőségi kiszolgálására, illetve az új ügyfél akvizíciókra is. 2022 során több hitelezési és számlavezetési termékfejlesztés került előkészítésre és bevezetésre.

MFB Pontok

2022-ben a teljes MKB Csoportban az MFB Pontként dedikált 474 db fiókban összesen közel 175 milliárd forint hiteligeny került befogadásra. Az állomány jelentős része az év végével, 2022. december 8-án újranyitott forgóeszközhitel értékesítéséből származik, melynek a feldolgozása és a folyósítása már a 2023-as év jelentős feladata.

A folyamatban lévő állomány feldolgozásán és az új ügyletek befogadásán kívül az év folyamán több mint 41 milliárd forint hitelfolyósítás történt. Az év végével az MFB Pontos hitelállomány meghaladta a 341 milliárd forintot.

Digitális termékek és csatornák

2022-ben is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélszolgálat digitális transzformációja, amelyben elsődleges cél az ügyfélélmény növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt az ügyfelek minél jobb kiszolgálása érdekében.

Több csatornán is új funkciókkal jelent meg a Bank (vállalati mobil alkalmazás bevezetése, valamint minden csatornán stabilizációs fejlesztések történtek, a minél stabilabb és jobb minőségű szolgáltatások érdekében). A pandémiás helyzet után, mely digitális csatornára terelte a korábban ez iránt kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseket is. A Bank törekszik a csatornák

összehangoltságára, valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

Az elmúlt év során a mobilalkalmazás felhasználóinak száma továbbra is emelkedő trendet mutat, az aktív felhasználószám 15 %-kal emelkedett, az Apple Pay-t használók száma 46%-kal míg az Androidos fizetésre digitalizált kártyák száma 64%-kal emelkedett. Az ügyfelek aktívan használják a napi bankolás terén az elektronikus csatornákat.

2022-ben a csoport weboldala egy platformra került az AWS-ben futó CMS rendszerbe, mely nagyban megkönnyíti a rebranding egységes és időbeni elkészülését. Ezzel egyidőben új márkarchitektúra és teljesen új brand került kialakításra, mely 2023 májusában debütál. A weboldal látogatottsága is mutatja a technológiai megújulás fontosságát: a tavalyi évben 30%-os emelkedést mutat a havi látogatószám, év végére elérte a 820 ezer látogatót havi szinten.

A fejlesztések következtében jelentősen fejlődött a Bank digitális képessége, így a design thinking, az UX design és az agilis termékfejlesztés területén is sok tapasztalatot gyűjtött a terület. Ezek a módszertanok és képességek hozzásegítik a Bankot ahhoz, hogy a termékek és szolgáltatások kutatásakor, megtervezésekor és piaci bevezetésekor a Bank be tudja vonni ügyfeleit és gyorsan reagáljon a digitális világ növekvő kihívásaira.

A 2022-es év folyamán a bank digitális arculatával és csatornáival foglalkozó csapatai teljes körűen egyesültek és konszolidálódtak, felkészülve az újabb év kihívásaira. A szervezeti átalakulás után együttes erővel dolgozik a terület a csatornák egységesítésén, valamint folyamatosan követi a piaci trendeket.

Contact Center

2022. május 1-vel felállt a 3 tagbanki (volt Budapest Bank, volt MKB Bank, Takarékbank) ügyfeleket kiszolgáló Contact Center szervezete 4 fő területtel: Service terület bejövő hívások, TeleSales kampány hívások és VideoBankon keresztüli ügyintézés kezelésére, valamint a Contact Centeren belül kialakításra került egy új terület; a Támogatási és Fejlesztési Csoport, akik oktatásokkal, minőségbiztosítással, koordinálással, valamint folyamat és háttér feladatok fejlesztésével támogatják a Contact Center szervezetét. Bevezetésre került az új MKB központi telefonszám (06-80-350-350), hangsúlyt kapott a magyar és idegennyelvű ügyfelek 7/24-es zavartalan ügyfélszolgálat, valamint a Prémium kiemelt ügyfélkör egységesen a 1444-es hívószámon prioritással kerül kiszolgálásra az év második felétől.

2022-ben 1 221 147 db bejövő hívást kezelt le a három tagbanki telefonos ügyfélszolgálat. A TeleSales csapata 2022-ben az MKB kampányhívásokon felül elindította a Takarékbank kimenő kampányokat is, és az elvárásokat túlteljesítette. VideoBank havi szinten átlagosan 2 500, e-mail csoport havi szinten átlagosan 4 800 bejövő megkeresést kezelt le. A SZÉP kártya kiszolgálás KPI mutatói a hatékonyságnövelő intézkedéseknek köszönhetően, az év második felében kiemelkedő eredményeket mutat. Létszámfeltöltés és létszámstabilizáció is fontos szerepet játszott a Contact Center hatékony működéséhez, az elvándorlás harmadára csökkent 2021-hez képest.

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2022. évi működésében a juttatási oldalon a pandémia előtti időszakhoz való visszatérés volt a meghatározó. A béren kívüli juttatásnak számító SZÉP Kártyás juttatás éves kerete újra 450 ezer forintban lett megállapítva és az éves keretösszegeken belüli juttatásoknál a munkáltatók már nem mentesültek a SZOCHO fizetése alól. A SZÉP Kártyás felhasználási oldalon a könnyítések változatlanul megmaradtak, így a SZÉP Kártya bármelyik alszámláján lévő egyenlegből kifizethető volt bármelyik SZÉP Kártyás szolgáltatás ellenértéke. A költségi lehetőséget tovább bővítette az, hogy 2022. február 1. és július 1. között élelmiszer is lehetett SZÉP kártyával vásárolni azoknál a kereskedőknél, akik főtevékenységként folytatták az élelmiszer kiskereskedelmet.

Az MKB SZÉP Kártya 2022-ben is jó eredményt ért el. A SZÉP Kártyás ügyfelek száma év végére már megközelítette a 250 ezer főt. Számukra 2022-ben 1,4 millió tranzakcióval, közel 28,5 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. A SZÉP kártyabirtokosok 2022-ben 5,7

millió tranzakcióval közel 31,9 milliárd forintot költöttek. 2022. február 1. és július 1. között a Bank ügyfelei 3,5 milliárd forint értékben vásároltak élelmiszert, és az ez idő alatti MKB SZÉP Kártyás költségek 23%-át tették ki. Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlaga 11,7 milliárd forint volt 2022-ben. A kártyabirtokosok jelenleg már több mint 35 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre SZÉP Kártyáikat.

Két jelentős SZÉP Kártyás jogszabályi változásra kellett felkészülni 2022. év végén:

- 2023. január 9-étől szállás, vendéglátás és szabadidő alszámlák összevonásra kerültek a szállás alszámlán, s ettől az időponttól kezdődően a szállás alszámla a SZÉP Kártya egyedüli számlájaként működik tovább;
- SZÉP Kártya számlákra 2022. október 15-ig juttatásként átutalt és ebből 2023. május 31-ig fel nem használt pénzeszközök erejéig és terhére 15%, minimum 100 forint egyszeri díjat kell felszámítani 2023. június 1-jén. A Bank a jogszabályi kötelezettségének megfelelően 2023. január 15-ig tájékoztatta az MKB SZÉP kártyabirtokosokat a 2022. október 15-ig beérkezett és a tájékoztatás időpontjáig fel nem használt egyenlegükről és a fel nem használt pénzeszköz utáni, előzetesen számított 15%-os díj összegéről.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MKB Bank 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 az MKB Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MKB Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

2022-ben az elsődleges cél az ügyfélkapcsolatok és központi támogató területek működésének zavartalan biztosítása volt az új szervezeti egységek kialakítása és szegmentációs folyamatok végrehajtása mellett.

Az MKB 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 iránt. Különösen nagy kereslet volt a forgóeszköz- és folyószámla hitelek iránt a növekvő energia- és alapanyagárak valamint bérek miatt.

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

A Bank 2022-ben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A GO termékekben a fuzionált Budapest Bankkal közösen 15%-os piacrészt, az SZKP MAX termékekben pedig 13%-os részesedést ért el év végéig a szerződött összeget tekintve.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, melyhez nem csak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak. Az MKB Bank különösen büszke arra, hogy az

EXIM Leginnovatívabb Banknak járó elismerését vehette át 2022-ben és lízingvállalata, az Euroleasinggel egyesülő Budapest Lízing két kategóriában is győzedelmeskedett: az Év Lízingcége, valamint a Legtöbb Kárenyhítő Lízinget Folyósító Lízingcég díjat is elnyerte.

Összességében elmondható, mind a hitel, mind a betétállomány jelentősen emelkedett 2022-ben az előző évhez képest, úgy hogy mellette kialakításra került a Bankcsoport új szervezeti működése, sikeres fúzió valósult meg, integrálásra került a Sberbank megvásárolt állománya és folytatódott a felkészülés a Takarékbankkal tervezett 2023-as fúzióra.

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 szintén is elismert piaci szereplő befektetési alapjai lettek elérhetők az MKB Private Banking hálózatában, miközben a Bank strukturált termék programja egyre több tőkegarantált megoldás jegyzésére biztosít lehetőséget. Az MKB Private Banking 2022-ben elnyerte a tekintélyes Euromoney által odaítélt „Év magyarországi privát banki szolgáltatója utódlástervezés kategóriában” címet a családi vagyontervezéshez kapcsolódó szolgáltatások fejlesztéséért. A Private Banking Hungary díjátadón az üzletág második helyet szerzett az „Év Privát banki szolgáltatója” kategóriában.

A kedvezőtlen piaci folyamatok és a jelentős piaci értékeltségi esés ellenére sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. Ugyancsak növekedett a privátbanki szerződéssel rendelkező ügyfelek száma, annak ellenére, hogy - elsősorban az ex-BB és MTB ügyfelek tekintetében - az egységes, 50 millió forintos limit bevezetése miatt több száz ügyfelet kellett átsorolni a prémium illetve mass szegmensbe. Az új ügyfél szerződésekkel ezt a változást nem csak ellensúlyozni sikerült, hanem minimálisan növekedni is tudott a privátbanki ügyfelek száma.

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Az MKB Bankcsoportához 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. Ezzel létrejött a bankcsoport önálló agrár- és élelmiszeripari üzletága, amely csaknem 40 ezer agrárvállalkozást szolgál ki a legkisebb őstermelőktől 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.

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. Az MKB Bankcsoport agrár-élelmiszeripari üzletágát az 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 faktorfinanszírozásnak, a pályázati tanácsadásnak és a biztosítási tevékenységnek, melyeket együttműködő partnereinken keresztül nyújt ügyfeleinek a Bank.

Az MKB Bankcsoport a közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése érdekében az ügyfelek számára rendszeres regionális agrártalálkozókat tartott 2022-ben is. Emellett folyamatosan fenntartotta, erősítette nyilvános szakmai megjelenéseit is, amelynek fórumai elsősorban az alábbiak voltak;

- szakmai konferenciákon történő részvétel, szakcikkék és interjúk publikálása;
- megjelent az Agrárláz 2022 évkönyv, amely részletesen bemutatja a világpiaci tendenciákat és hazai termékpálya elemzéseket is tartalmaz;
- folytatta a 2020-ban indított negyedéves gyakoriságú AgrárTrend Index mérését és közzétételét, amely agrár- és élelmiszeripari bizalmi mutatóként szolgálva hónapokkal a statisztikai adatok megjelenése előtt képes jelezni, hogy merre tart egy adott termékpálya.

Az MKB Bankcsoport továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozásoknak, összesített és termékszintű bontásban az éves aktivitás néhány aspektusa az alábbiak szerint alakult:

- 2022-ben több mint 90 milliárd forinttal nőtt a Bankcsoport agrár- és élelmiszeripari üzletágában kezelt hitelállomány, amely év végére mintegy 540 milliárd forintot tett ki;
- a növekedés nem korlátozódott üzemméret szerinti szegmensekre; a kis-, közép, nagyüzemi- és az agribusiness és nagyvállalati élelmiszeripari ügyfélkört egyaránt érintette;
- az üzletág leginkább a nagyvállalatok körében folyósított forgóeszközhiteltek tekintetében ért el növekedést, mindemellett őrzi egyértelmű vezető szerepét a mezőgazdasági kis- és nagyüzemek finanszírozásában.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (MARKETS)

A 2022-es üzleti év számos kihívás elé állította a piaci szereplőket. A koronavírus lecsengése utáni gazdasági expanziót követően egyrészt az ellátási láncok akadozása miatt, másrészt a hirtelen megnövekedett kereslet hatására az inflációs nyomás nemcsak a hazai, de a nemzetközi gazdaságokban is megjelent. A jegybankok kisebb késésekkel ugyan, de jellemzően kamatemelésekkel reagáltak. Az MNB is folytatta az előző évben elkezdett szigorítási ciklust, melynek üteme a második félévben jelentősen gyorsult.

Február végén - több mint 20 év után - újabb fegyveres konfliktus rázta meg Európát. Az orosz-ukrán háború elsődleges hatása az energiahordozók (elsősorban földgáz) árának drasztikus emelkedése volt, és ezen keresztül az orosz gázfüggőségnek leginkább kitett gazdaságok devizájának markáns leértékelődése. A forint árfolyamának kilengése az év folyamán új lokális csúcsot eredményezett, ami magával húzta a többi piac termékeinek jelentős árváltozását is. Így nem csak a deviza- és részvényárfolyamok, de a kamattermékek és állampapír-hozamok tekintetében is az elmúlt évtizedek legváltozékonyabb éve volt a tavalyi.

Treasury

Treasury Trading

Szinte minden fundamentális szegmens jelentékeny változása próbára tette a treasury kereskedés alkalmazkodóképességét 2022-ben. A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során, és üzletileg nagyon eredményes évet zárt a kockázati kitettségek viszonylagos alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfél-pozíciókból fakadó rövid távú kamat-pozíciókat hatékonyan menedzselte, és a monetáris politikai eszköztárból fakadó üzleti lehetőségeket is jól használta ki.

A devizapiacra a kereskedési terület leginkább EURHUF-ban és USDHUF-ban volt aktív, mivel az ügyfélforgalom nagy része is ezekben a devizapárokból realizálódik. A terület alapvetően rövid távú spot pozíciókat vállalva, illetve aktívabb, kezdeményezőbb opciós portfóliómenedzselésre törekedve egy rendkívül volatilis piacon szintén eredményes évet zárt. A jövedelmezőség mellett továbbra is törekedett az intézményi ügyfelek és a sales területek magas szintű kiszolgálására is.

Treasury Sales

A 2022-es évre az átlagosnál magasabb volatilitás volt jellemző, mely az árfolyamkockázat kezelésére ösztönözte a vállalati ügyfélkört, és kedvező lehetőségként kezelték a magasabb kockázatvállalási hajlandóságú prémium és privát banki ügyfelek. A mélyebb piaci tudást igénylő opciós és strukturált termékek terén kimagasló forgalmat bonyolíthattak az üzletkötők. A kamatügyletek terén a gyorsulva emelkedő infláció és hozamszintek miatt elbizonytalanodtak a hosszú lejáratú hitelt felvevő vállalatok, és elhalasztották a projekteket, vagy az ahhoz kapcsolódó hitelek kamatkockázatának fedezését, melyek a hozamgörbék lefele tolódásával már az idei évben előtérbe kerülhetnek.

ALM & Liquidity service

Az ALM Service & Likviditásmenedzsment terület év közben alakult meg azzal a céllal, hogy az ALM terület tőkepiaci tranzakciós igényeit a lehető legprofesszionálisabban kiszolgálja. Ennek az elvárásnak a terület maximálisan megfelelt mind a kötvény, mind a kamat-derivatívák, mind a money market termékek vonatkozásában.

Az operatív likviditáskezelést tekintve a terület a változó monetáris környezethez folyamatosan alkalmazkodott, és a banki fizetésforgalom zavartalan működéséhez a szükséges money market tranzakciókat maradéktalanul végrehajtotta.

Tőkepiaci és intézményi ügyfelek

Institutional sales

A 2022-es év nemcsak a lakossági ügyfelek, hanem az intézményi befektetők számára is jelentős izgalmakat tartogatott. A külső nemzetközi környezet hatására a Federal Reserve és a világ vezető jegybankjainak egyre szigorodó monetáris politikája jelentős kihívás elé állította az amúgy „buy & hold” szemléletű intézményi ügyfeleket. Az új, volatilisabb piaci környezet sokkal aktívabb befektetési magatartást kívánt, mely a korábbi évekhez képest az összes eszközosztályban lényegesen nagyobb forgalmat generált. Különösen igaz ez a magyar eszközökre, ahol a jelentős részvényárcsökkenés, a háború okozta stressz és az MNB kamatemelések okozta hozamemelkedés, valamint a gyengülő forint kiugróan magas kötésszámot és forgalmat eredményezett. Az intézményi ügyfelek által elért széles termékpalettán egyértelműen a devizaügyletek (spot, forward, futures, swap, opció és opciós lekötés) voltak a legnépszerűbbek, köszönhetően a forint piacán tapasztalt szélsőséges

árfolyammozgásoknak. A Magyar Nemzeti Bank gyorsütemű monetáris szigorítása újra felkeltette az érdeklődést a betétlekötések iránt, mely várhatóan az igen magas kamatok miatt továbbra is kiemelt szerepet fog betölteni az intézményi befektetők döntéseiben.

Bankkapcsolatok

A pénzügyi kapcsolatokban a fókusz 2022-ben változatlanul a bankcsoport ügyfeleinek nemzetközi fizetési- és külkereskedelmi forgalma lebonyolításából, valamint piaci kockázatainak fedezéséből fakadó igények kiszolgálására, továbbá a likviditás-menedzsment, treasury együttműködés és forrásbevonás terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. 2022-ben a terület sikeresen bővítette a bankcsoport derivatív ügyleteinek központi elszámolásában közreműködő partnerbankok körét. Ezenfelül a Bankkapcsolatok terület aktívan vett részt a bankcsoport egyesülési folyamata kapcsán a pénzügyi partnerek felé történő kommunikációban és a szükséges szerződésmódosításokban.

Corporate Finance

A Corporate Finance terület 2022-ben is több tőkepiaci ügyletben, például: kötvénykibocsátásokban, tőzsdei listázásokban volt aktív szereplő. Az NKP program keretösszegének elérését követően az MNB nem hirdetett meg újabb, a vállalati kötvénykibocsátásokat támogató programot, és az év folyamán tapasztalható egyre magasabb kamatkörnyezet sem ösztönözte a vállalkozásokat a fix kamatozású kötvények kibocsátására. Változó kamatozású kötvények forgalomba hozatalára azonban több példa is volt. A korábbi évekhez képest alacsonyabb hitelpapírkibocsátási aktivitást ellensúlyozta, hogy a Corporate Finance terület több vállalat tőzsdei megjelenésének menedzselésében is aktív szereplője volt az év folyamán.

A Corporate Finance terület a jövőben is magas színvonalon segíti az MBH tagbankjait és a piaci szereplőket abban, hogy tőkepiaci tranzakcióik minél egyszerűbben és minél rövidebb idő alatt megvalósulhassanak.

Befektetési szolgáltatások

Befektetési szolgáltatások sales

Az emelkedő hozamkörnyezet komolyabb portfólió-átrendeződést hozott jellemzően a lakossági állampapírokon belül. A devizaárfolyam termékek a magas volatilitás miatt számottevően nagyobb forgalmat és bevételt generáltak, mint az előző években. Az év végéhez közeledve a hozamcsúcsra vonatkozó várakozásokkal összhangban a befektetői figyelem a fix kamatozású eszközökre fókuszált. A változékony piac minden termékkör esetében a korábbi évek átlagához képest intenzívebb befektetői aktivitást, ezáltal magasabb bevételt indukált.

Befektetési szolgáltatások üzleti operáció

Az év során az MKB Bank sikeresen megőrizte az ország egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját. 2022. év végével az MBH közvetítői hálózata mellett további közel 40, gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban zajlott értékpapír ügynöki tevékenység. Az MKB fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos Befektetési Szolgáltató, úgy mint az SPB Befektetési Zrt. vagy a Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a Bankban, az év elején kialakul háborús helyzet, továbbá az inflációs hatások eredményeként pedig, portfólió átstrukturálás volt jellemző a befektetési állományban.

- 2022. március 31-el egyesült az MKB Bank és a Budapest Bank, mely keretében a két Bank Befektetési Szolgáltatási termékpalettája és árazása egységesítésre került, az ügyfelek egy Bank működési modellje alatt kerülnek kiszolgálásra.
- Az egyesülésnek köszönhetően a volt Budapest Bank ügyfelei számos új befektetési terméket vehetnek igénybe, úgymint a részvény-kereskedés vagy a certificate jegyzés, a vállalati ügyfelek számára példaként említve több új deviza fedezeti ügylet is elérhetővé vált.
- 2022 augusztusában az MKB-Pannónia Alapkezelő és a Budapest Alapkezelő MKB Alapkezelő néven egyesült, ezen időponttól egységes Alapkezelői működés mellett biztosítja a Bank ügyfelei számára az MKB Befektetési Alap termék portfóliókat.

Év elejéhez képest a lakossági állampapír állomány – az összpiaci mozgást leképezve – csökkent, azonban a befektetési jegy, továbbá egyéb befektetési formák (mint például részvény, certificate) állománya jelentősen növekedett.

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelés eddigi mandátumait megtartva zökkenőmentesen szolgálta ki az év során a meglévő megbízói körből érkező új portfólió, illetve befektetési alap letétkezelési igényeket és folyamatos szakértői támogatást nyújtott a széles skálájú befektetési alap ügyfélkör ritkább ügyletfajtáinak letétkezelő szempontú megoldási és lebonyolítási kérdéseiben.

Közvetítői valutaváltás

A pandémia elmúltával új – pénzváltással foglalkozni kívánó – cégek jelentek meg a piacon. Újranyitottak az átmenetileg szünetelő pénzváltó irodák és újabb telephelyek nyíltak a Bank partnerei körében: az engedéllyel rendelkező 81 aktív közvetítő mintegy 172 telephellyel szolgálja ki az ügyfeleket. Az év során az átlagost jelentősen meghaladó árfolyamingadozás következtében jelentős forgalmat bonyolított a terület a közvetítők bankkal történő üzletkötése során.

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

LEÁNYVÁLLALATOK³

Euroleasing

A konszolidált MKB Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takarék Lízing Zrt.

A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Takarék Lízing Zrt., valamint a Budapest Bank (2022 áprilisától MKB Bank) Autófinanszírozási üzletága integráltan, azonos irányítási struktúrában, összehangoltan folytatják működésüket.

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódja kezelik.

A vállalatcsoport szakmai elismertségét jelzi, hogy a hazai hitelintézetek munkáját díjazó EXIM Awards nyolc kategóriájából 2022-ben hármat az Euroleasingbe integrált Budapest Lízing nyert el.

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének meghatározó szereplőjévé vált. 2021 harmadik negyedévétől a magyarországi autóértékesítési piacon, azon keresztül pedig a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – elsősorban a gyártást visszafogó chiphiány és az ellátási láncok lassulása –, amelyek erőteljes negatív hatást gyakoroltak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. 2021 negyedik negyedévétől kezdve ugyanakkor serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a támogatott Széchenyi Lízing GO!, majd Széchenyi Lízing MAX termék bevezetése, amely 2022-ben a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte az érintett szegmensekben. A korábbi kedvezőtlen tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorolt az új gépjárművek gyártására és értékesítésére, ezzel párhuzamosan pedig a finanszírozási piacra is. Lényeges tényező, hogy az általános kamatemelkedési trend a tavalyi évben csökkentette a finanszírozások iránti keresletet, míg az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan.

Eszközfiananszírozási aktivitás

A lízingcsoport meghatározó piaci pozíciót tölt be az eszközfiananszírozási lízingpiacon, amelynek két legjelentősebb szegmesében, a mezőgazdasági eszközök és a nagyhaszongépjárművek finanszírozásában piacvezető.

Az eszközfiananszírozási piaci szegmensre jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, KAVOSZ), míg ezen támogatott termékek piacra juttatásában 2022-ben is kiemelkedő szerepet játszott a lízing csoport.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfiananszírozási piacra a beruházási kedv és igény, valamint a beruházási lehetőségek szűkülésén keresztül gyűrűzött be az elmúlt időszakban, amelyet remélhetőleg a jövőben is megfelelően tompítanak az állami gazdaságösztönző programok.

A lízingcsoportot érintő gazdasági környezeti változások

A lízingcsoport tagjainak 2022-es gazdálkodását több szabályozási tényező is jelentősen befolyásolta. Ezek a pénzügyi vállalkozásokra kiterjesztett extraprofit adó, az ingatlanlízing-szerződésekre, majd az év második felében a KKV szektorra kiterjesztett kamatstop-intézkedések, és a Kormány 2022. augusztus 8-án kiadott 292/2022. (VIII.8.) kormányrendeletében a mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseire, valamint a pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. közötti időszakra biztosított fizetési moratórium.

A csoport jelentős figyelmet fordított és fordít a korábbi moratóriumokból kilépett, vagy moratóriumban lévő ügyfelek állományainak nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszott a csoport finanszírozási portfóliójának jelentős mértékű diverzifikációja, mely kialakítása a vállalat stratégiájának fontos pillérét képezi.

MKB Alapkezelő Zrt.

2022. augusztus 31-ével az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a Budapest Alapkezelőbe és 2022. szeptember 1-től MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatják működésüket.

A két Alapkezelő fúziója miatt új alap indítása nem történt az év során. Az elkövetkezendő időszak célja a két Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja, racionalizációja a fúziót követően.

Az Alapkezelő 2022. december 31-én összességében 1.324 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 9,6%-os piaci részesedést⁴ jelent. Ezen belül 67 befektetési és 2 magántőke alapban 820 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 10 pénztár, 3 biztosító és 5 egyéb ügyfél számára összesen 504 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MKB Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyongazdálkodók rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

MKB Fintechlab

A 2022-es év az MKB Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. Az MKB Fintechlab nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséhez, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásához. Az MKB Fintechlab stratégiájának alappillére a befektetési terület, valamint az innováció menedzsment képesség.

Az év során az MKB Fintechlab 6 új befektetést hajtott végre egy inkubátor pályázat végrehajtása keretében. Emellett a portfóliócégei számos sikert könyveltek el növekedés terén. Továbbá az MKB Fintechlab két teljes és egy részleges exitet is sikeresen zárt év közben.

Az előző évet folytatva ismét több eseményt bonyolított le a leányvállalat. A Fintech Factory keretein belül havi rendszerességgel voltak mentor találkozók, ahol a portfólióba tartozó cégek alapítóinak lehetőségük volt megismerni egymást és megosztani tapasztalataikat, megvitatni kérdéseiket egymással és a mentorokkal.

Emellett megrendezésre került a Hackathon a Corvinus Egyetemen, ahol az egyetem pénzügy szakos hallgatóinak lehetőségük volt egy pénzügyi innovációs ötletük kidolgozására mentoraink segítségével.

2022-ben indult el az első School of Innovation pénzügyi innovációs szakmai képzési program, amelyre összesen 229 fő adta le jelentkezését. A program során a résztvevők öt hónap alatt hat szakmai témakörre bontva ismerkedhettek a pénzügyi innovációs trendekkel és innovációs módszertanokkal, vehettek részt gyakorlati workshopokon és szakmai közösségi eseményen. A képzés során olyan témákban merülhettek el a résztvevők, mint a bankolás jövőjét alakító technológiai trendek, a fintech óriások működése vagy a design thinking.

Hasonlóan sikeresnek mondható a leányvállalat Partnership Programja, ahol a banki igények mentén összesen 8 külső, fintech megoldás került validálásra, melyből érdemes kiemelni befektetési portfóliónk egyik startup cége, a Péntech B2B BNPL megoldását, amivel tesztprojektet indított az MKB Fintechlab. A Program csapata a Bankcsoport Foundation szervezetének megrendelésére, az agilis csapatok integrált részeként készített 22 kutatási anyagot, és támogatta a KYC rendszer implementációját.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2022-ben is folytatta befektetési tevékenységét a hazai start-up ökoszisztémában.

A Solus I. Alap az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MKB Csoport és stratégiai partnerei, mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. A Solus I. Alap 2023 végéig várhatóan több mint 12 milliárd forint kockázati tőkét fog kihelyezni innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba.

A Solus I. Alap befektetési portfóliója 2022 végével 28 db társaságból áll, és 12 032 millió forintról született már befektetési döntés. Az Alap 2022-ben összesen 1 291 millió forint befektetést eszközölt 12 db portfólióeleme számára.

⁴ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

A Solus II. Alap a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg. Az Alap 2023 végéig több mint 7 milliárd forint kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2022 végével 17 db cégből állt, és 5 935 millió forintról született már befektetési döntés. 2022-ben 1 db új befektetési döntés és a meglévő portfólió elemekkel összesen 1 750 millió forint folyósítása történt.

A portfóliótársaságok számára a legnagyobb kihívást növekedési oldalról a hazai és külföldi piacra lépés, a termékvalidáció, valamint a következő körös tőkeforrások keresése jelentette, míg erőforrás oldalról a megnövekedett inflációs nyomás miatt az energia- és nyersanyag költségek finanszírozása, valamint a munkaerőhiány jelentette. A negatív gazdasági hatások enyhítése és a potens társaságok tőkeellátása az Alapkezelő figyelmét a meglévő portfólióra terelte.

Elkezdődött a sikertelen társaságok könyv szerinti értékének felülvizsgálata és szükség szerinti leértékelése, amit az Alapkezelő évente két alkalommal végez el. Az elmúlt évben az iparági nehézségek mellett körvonalazódott egy pénzügyileg stabil, break even közelébe került és növekedési lehetőségekkel bíró társaságok köre, akiket a későbbi megtérülés reményében támogatni kíván az Alapkezelő.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁵

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára. A Pénztár Önkéntes ága az MKB Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál több mint 72 ezer ügyfelének. Az önkéntes ág 2022. december 31-én 132 milliárd forintos vagyonnal zárta az évet. Az elmúlt évek folyamatos kommunikációjának és pénzügyi tudatosság edukációjának köszönhetően az egyéni megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú a munkáltató szerepvállaláshoz képest.

Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága közel 3 500 fős tagsággal és 18,7 milliárd forintos vagyonnal zárta 2022. évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya továbbra is bőven a 70%-os törvényi elvárás felett maradt.

A Pénztár több, mint 25 éves folyamatos, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékelőnyök kihasználásához a Pénztár folyamatosan szélesíti szolgáltatási palettáját. Az önkéntes ágában 2022 során megvalósult az ügyfél megtakarítások több portfólió közötti megosztása és előkészítésre került egy új, immár ötödik pénztári portfólió bevezetése is. Az MKB Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják majd ki a 10 és 15 éves időtávon is kiegyensúlyozott hozameredmények és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Az MKB Nyugdíjpénztár digitális megújulása keretében a már modernizált webes megjelenési felületéhez igazodóan megkezdte az ügyfélkiszolgálást és elektronikus ügyintézés támogató Tagi Portálja fejlesztését is. Várhatóan már 2023-ban az új, letisztult és átláthatóbb felület áll

⁵ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

majd a tagok rendelkezésére megtakarításaik kezeléséhez. Az üzletfejlesztés fókuszában a digitális fejlesztések mellett kiemelt szerepet kapott a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások keresése és beépítése a napi tevékenységekbe az ügyfélelégedettség folyamatos növelése érdekében.

MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészségpénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több mint 202 ezer tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait és 2022. december 31-én közel 16,2 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár 25 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költségek át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenációs költségek és két éves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra használható fel a mintegy 17 000 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a több mint 9 600 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2022 során egy komplex folyamatként az előző évben megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilapplikáció modernizált verzióját is. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábban elavult felület így már minden eszközről, például mobiltelefonról, vagy tabletről is teljes funkcionalitással és magas felhasználói élmény mellett érhető el.

Újdonság, hogy a Pénztár mobil alkalmazása a korábbi szűk felhasználhatósággal szemben, a megújítást követően a Tagi Portál szinte összes funkcióját és adat-megjelenítését, valamint csaknem a teljes online ügyintézési lehetőségeit is magában foglalja.

2022. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével sikeres termékfejlesztést is végrehajtott. Az év végére a Pénztár a CIG Pannónia Biztosítóval partnerségben egészségbiztosítási termékpalettáját új, sokoldalú csomagokkal egészítette ki, ezzel a diagnosztikai vizsgálatoktól a kórházi ellátásra szolgáló védelemig teljeskörű megoldást kínálva.

A Pénztár az egészségbiztosítások terén 2023. januártól elérhetően, kedvező adózású vállalati juttatási lehetőségként – Pénztáron keresztül finanszírozva – nem csupán a magánszemély-ügyfeleket, de a munkaadókat is ki tudja szolgálni.

2022. év során a fenti lépések mellett megvalósult az elektronikus ügyintézésre való könnyebb feliratkozás-kezelés és komplex projektben folytatódott a számlafeldolgozás folyamatának modernizálása, ami hozzájárulhat a számlaelszámolások gördülékenyebbé tételéhez. E lépéstől középtávon szervezeti hatékonyságnövelés is várható. A Pénztár üzletfejlesztése a stabil, kiszámítható működés támogatása érdekében tevékenykedett és 2022-ben is számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfélelégedettség növelés érdekében. Aktív marketing jelenlét mellett, hatékony ügyfélmegszólítás, befizetés ösztönzés jellemezte munkáját.

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár több mint 20 ezer pénztártag 38 milliárd forintnyi nyugdíjcélú megtakarítását kezeli. A pénztártagok egyéni befizetései 2022-ben meghaladták a 2 milliárd forintot, emellett számos munkáltató is támogatta munkavállalóit, többnyire a cafetéria keretein belül. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig az online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezménnyel és

kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MKB Alapkezelő professzionális vagyonkezelőként biztosítja.

Budapest Magánnyugdíjpénztár

A Budapest Magánnyugdíjpénztár közel 6 500 fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2022. december 31-én 35 milliárd forint volt. A tagok tagdíjfizetési hajlandósága magas, így 2022-ben is jelentősen meghaladta a fizető tagok aránya a törvényi előírásokban meghatározott 70%-ot. Az előteljesítéseknek köszönhetően ez a jogszabályi feltétel már 2023 teljes naptári évére is teljesült. A Pénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költségszint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

AZ MKB BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

Az Egyedi pénzügyi helyzet kimutatása

Pénzügyi helyzet kimutatása (millió Ft-ban)	2022.12.31	2021.12.31	változás %*	változás
Eszközök				
Pénzeszközök	1 081 158	866 957	24,7%	214 201
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	476 909	169 198	181,9%	307 711
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	182 875	53 295	243,1%	129 580
Kereskedési célú értékpapírok	8 434	3 964	112,8%	4 470
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 017	7 537	139,0%	10 480
Származékos pénzügyi eszközök	267 583	104 402	156,3%	163 181
Fedezetbe vont derivatív eszközök	142 874	-	-	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	428 520	187 681	128,3%	240 839
Értékpapírok	428 520	187 681	128,3%	240 839
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 823 478	1 979 687	143,6%	2 843 791
Hitelintézetekkel szembeni követelések	448 627	25 024	-	423 603
Ügyletekkel szembeni követelések	2 565 343	1 128 148	127,4%	1 437 195
Repókövetelések	9 080	20 263	-55,2%	-11 183
Értékpapírok	1 772 915	804 568	120,4%	968 347
Egyéb pénzügyi eszközök	27 513	1 684	-	25 829
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(51 678)	-	-	(51 678)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	424 367	49 563	-	374 804
Tárgyi eszközök	37 725	14 020	169,1%	23 705
Immateriális javak	44 206	27 388	61,4%	16 818
Adókövetelések	17 668	7 756	127,8%	9 912
Tényleges adókövetelések	49	-	-	49
Halasztott adókövetelések	17 619	7 756	127,2%	9 863
Egyéb eszközök	43 551	17 897	143,3%	25 654
Értékesítésre tartott eszközök		35	-100,0%	(35)
Eszközök összesen	7 468 778	3 320 182	125,0%	4 148 596

Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	196 728	43 751	-	152 977
Származékos pénzügyi kötelezettségek	188 493	41 528	-	146 965
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	8 235	2 223	270,4%	6 012
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	3 007 813	113,4%	3 409 794
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 965 931	703 041	179,6%	1 262 890
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 207 025	2 222 353	89,3%	1 984 672
Repókötelezettségek	73 429	1 319	-	72 110
Kibocsátott kötvények	12 906	3 394	280,3%	9 512
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	45 070	97,2%	43 817
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	69 429	32 636	112,7%	36 793
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	158		-	158
Céltartalék	13 977	3 407	-	10 570
Adókötelezettségek	5 496	2 800	96,3%	2 696
Tényleges adókötelezettségek	5 496	2 800	96,3%	2 696
Egyéb kötelezettségek	41 800	23 530	77,6%	18 270
Kötelezettségek összesen	6 675 766	3 081 301	116,7%	3 594 465
Tőke				
Jegyzett tőke	321 699	100 000	221,7%	221 699
Tőketartalék	313 947	21 729	-	292 218
Eredménytartalék	84 155	67 765	24,2%	16 390
Egyéb tartalék	32 552	17 040	91,0%	15 512
Tárgyévi eredmény	64 637	55 916	15,6%	8 721
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	(23 978)	(23 569)	1,7%	(409)
Tőke összesen	793 012	238 881	232,0%	554 131
Tőke és kötelezettségek összesen	7 468 778	3 320 182	125,0%	4 148 596

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

A 2022. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 4 148,6 milliárd forinttal növekedett 2021. év végéhez viszonyítva, ezzel 2022. december 31-én 7 468,8 milliárd forintot tett ki. A több, mint duplájára történő növekedés legnagyobb részben a Budapest Bank beolvadásának köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1 081,2 milliárd forint volt 2022 év végén, ez 24,7%-os emelkedés az előző évhez képest. Ezen belül a készpénzállomány 50,0 milliárd forintot, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 673,6 milliárd forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 423,6 milliárd forinttal növekedtek az előző év végéhez képest, 448,6 milliárd forintot tettek ki 2022. év végén.

Az értékpapírok állománya 968,3 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 1 772,9 milliárd forint. 2022. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2 565,3 milliárd forint volt.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 35 millió forint csökkenést mutat tavaly év végéhez képest.

Az egyéb eszközök állománya 25,7 milliárd forinttal magasabb 2022. év végén az előző év végéhez képest.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 424,4 milliárd forint, a többszörösére nőtt összehasonlítva a két időszakot, szintén az összeolvadás eredményeként.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 1 262,9 milliárd forinttal növekedett. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 4 207,0 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 1 984,7 milliárd forintos állománybővülést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek 188,5 milliárd forintos állományát főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az egyéb kötelezettségek- 18,3, míg a céltartalékok állománya 10,6 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Eredménykimutatás	2022	2021	változás %*	változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	497 677	79 335	-	418 342
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	336 591	63 795	-	272 796
Egyéb kamatjellegű bevételek	161 086	15 540	-	145 546
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(282 000)	(32 470)	-	(249 530)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	(153 317)	(12 222)	-	(141 095)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	(128 683)	(20 248)	-	(108 435)
Nettó kamatjövedelem	215 677	46 865	-	168 812
Díj-és jutalékbevételek	77 431	33 205	133,2%	44 226
Díj-és jutalékráfordítások	(18 955)	(6 462)	193,3%	(12 493)
Nettó jutalék- és díjbevételek	58 476	26 743	118,7%	31 733
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	33 752	63 436	-46,8%	(29 684)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	97 845	85 526	14,4%	12 319
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	(36 106)	(14 582)	147,6%	(21 524)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	1 412	2 731	-48,3%	(1 319)
Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény	9 479	-	-	9 479
Árfolyam-különbözet eredmény, nettó	(38 878)	(10 239)	279,7%	(28 639)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(56 974)	(5 417)	-	(51 557)
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése / (visszaírása)	(34 707)	(3 659)	-	(31 048)
Céltartalék képzés / (feloldás)	(1 891)	152	-	(2 043)
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)	(10 607)	(1 343)	-	(9 264)
Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás	(9 527)	(316)	-	(9 211)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása	(242)	(251)	-3,6%	9
Osztalékbevételek	4 023	2 995	34,3%	1 028
Banküzemi költségek	(190 307)	(72 808)	161,4%	(117 499)
Egyéb bevételek	6 311	555	38,6%	1 756
Egyéb ráfordítások	(6 828)	(4 656)	46,6%	(2 172)

Adózás előtti eredmény	64 130	61 713	3,9%	2 417
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	507	(5 797)	-108,7%	6 304
Tárgyévi eredmény	64 637	55 916	15,6%	8 721
Egyéb átfogó jövedelem				
Eredménybe átsorolható tételek				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	4 025	(21 985)	-118,3%	26 010
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	(332)	1 976	-116,8%	(2 308)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	3 693	(20 009)	-118,5%	23 702
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	68 330	35 907	90,3%	32 423

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

A nettó kamatjövedelem 168,8 milliárd forintos növekedést mutatott 2022. évben az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvező változásának hatására.

A nettó jutalék- és díjbevétel 2022-ben az előző év azonos időszakához képest 31,7 milliárd forinttal volt magasabb, melyet elsősorban a pénzforgalmi jutalékbevételek növekedése eredményezett.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 29,7 milliárd forintos csökkenésének ellenére nettó 64,6 milliárd forint nyereséget ért el a Bank a tárgyévben.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 51,6 milliárd forinttal nőtt az előző évhez képest, összességében 57,0 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok moratórium és Stage átsorolások miatt megképzett értékvesztése alkotja.

A banküzemi költségek 117,5 milliárd forinttal emelkedtek, ennek jelentősebb tételei a megnövekedett bér és IT költségek, valamint a megfizetett extraprofit adó.

AZ MKB BANK NYRT. KOCKÁZATI HELYZETE

A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MKB Bank Nyrt. ellátja az MKB bankcsoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső elírásokat, irányelveket.

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2022. év során is folyamatosan megfelelt.

Az MKB Bank Nyrt. kockázati helyzetére 2022. év folyamán jelentős hatást gyakoroltak a bankcsoportban zajló fúziós folyamatok. A Budapest Bank Zrt.-vel történt egyesülést követően az MKB Bank Nyrt. kockázatainak volumene az üzleti volumen megváltozásával párhuzamosan növekedett az év során.

Kockázati Stratégia

Az MKB csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

Az MKB Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággyal 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.

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

A Bank kockázatvállalási 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. Az MKB Bank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat

2022. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője – a Budapest Bank Zrt.-vel lezajlott fúzió, valamint a Sberbank Magyarország Zrt. portfólióinak integrálásán túlmenően - a pandémiás időszak, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, valamint a fizetési moratórium módosítása és az agrármoratórium bevezetése miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

Az MNB elvárásainak megfelelően, valamint az MKB 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 kerültek az ECL kalkulációban is.

Tekintettel arra, hogy a moratóriumban eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, továbbá a kamatstoppal érintett ügyfelek törlesztőrészeit 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 az év végi management overlay-ek meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

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

2022. év végére mind az értékvesztéssel érintett követelésállomány, mind az értékvesztés állomány tekintetében növekedés volt megfigyelhető, melyet részben a Sberbanktól megvásárolt hitelportfólió volumennövelő hatása, illetve a 2022. április havi Budapest Bankkal történő fúzió eredményezett. 2022. év során a portfólió minőségén valamelyest javított a követelésértékesítés. A nemteljesítő követelésállomány a bruttó követelésállomány arányában nőtt 2022. év során.

Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat és devizaárfolyam kockázat. Az MKB Bank 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 Bank 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 Bank 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 tesztek is végez.

Likviditási és lejárat kockázatok

Az MKB Bank a likviditási kockázatokot több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető

rendszer működött 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 Bank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MKB csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza az MKB Bank 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) megfeleléségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2022-ben is több KRI módosult és új, az MKB által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

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

A Bank 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.

FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, 2023-AS VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

2022. március 31-ével 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 a Takarékbank Zrt. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik.

Az MKB Csoport 2022. szeptember 27-én jelentette be a nyilvánosság felé, hogy a 2023 májusában egyesülő MKB Bank Nyrt. és Takarékbank Zrt., a továbbiakban MBH Bank Nyrt. néven működik, egységes márkánévvel és arculattal. Az új márkánév jelzi, hogy teljesen új bank épül, új szintre emelve az ügyfélményt, ötvözve a három bank erősségeit és örökségét. Friss, letisztult, modern arculattal kívánja a Bank tovább folytatni az építkezést, hogy nemzetközi mércével is sikeres bankká váljon és értéket teremtsen ügyfeleinek.

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. A Stratégia a 2024-2025-ös időszakra kiemelt célként fogalmazta meg az MKB részvényekkel történő aktív kereskedés lehetőségét, a Bank megújuló üzleti képességeire alapozva, várhatóan folyamatosan növekvő banki eredménytermelő képesség mellett.

Kiemelt cél, hogy a Bankcsoport ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat kínáljon ügyfeleinek, építkezve a tagbankok erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira.

A Bankcsoport célkitűzése, hogy meghirdetett stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékválasztékával, szolgáltatási minőségével betöltse meghatározó szerepét a hazai pénzügyi szolgáltatási piacon, így:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A stratégia kiemelt fontosságú eleme a digitális orientáció, amely nemzetközileg is élenjáró fintech megoldások bevezetését jelenti. Cél a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfélélmény radikális megváltoztatása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése. Fontos szerepet töltenek be a partneri együttműködések, melyek további fejlesztését tervezi a Bank annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.
- A Bank állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.
- Az MKB Bankcsoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: Private Banking, Alapkezelő és Treasury
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít a Bank a munkatársaira, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

Egyedülállóan széles szolgáltatási palettával szolgálja ki ügyfeleit saját banki termékek és szolgáltatások mellett a leányvállalatok és partnerek által nyújtott szolgáltatási körrel: Euroleasing, MKB Alapkezelő Zrt, MKB Nyugdíjpénztár, MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár, Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár, Budapest Magánnyugdíjpénztár.

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 aszálykárók 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 mindamelllett 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 termeléseszközhöz vezethet. Ezt némileg ellensúlyozhatják a kormány támogatásai és kedvezményes hitelprogramjai, főként az energiaintenzív 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 idősből. 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 eredményszámlában 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 mérlegfőösszeg-növekménye, 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.

KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az MKB Bank 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.

HUMÁNPOLITIKA

2022-ben az MKB Bank munkavállalóinak létszáma 4 738 fő volt, mely magasabb az előző évinél (2021: 4 231 fő).

KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

Az alábbi táblázat az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat tartalmazza 2022-re:

2022	Összeg Ft-ban
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatások	171 200 000 + ÁFA
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások	21 400 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	192 600 000 + ÁFA

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak:

2022	Összeg Ft-ban
Bank könyvvizsgálói díja	192 000 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	192 000 000 + ÁFA

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (2022.05.31-ig)

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (2022.06.01-től)

Személyében felelős könyvvizsgáló

Mádi-Szabó Zoltán (2022.05.31-ig)

Balázs Árpád (2022.06.01-től)

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 21-i tájékoztatása szerint Martzy Antal úr pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Társaságnál, a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Bankcsoportba tartozó Takarékbank Zrt.-nél és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél 2022. december 31-én közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank Nyrt. egyúttal tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a Társaság és az MKB Bankcsoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét a 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter úr tölti be. Krizsanovich Péter úr 17 éven át töltött be vezetői pozíciókat az OTP Bank Stratégiai és Pénzügyi Divíziójában, többek között a Stratégiai, Tervezési és Controlling igazgatóság ügyvezető igazgatójaként is dolgozott 5 évig. A régiós terjeszkedésbe bekapcsolódva nemzetközi tapasztalatokkal rendelkezik, több piacvezető külföldi bank irányításában vett részt igazgatósági tagként, jelentős innovációkat és eredményeket ért el a pénzügyi terület minden részén, különösen informatikai témákban.

Az Országos Betét Biztosítási Alap igazgatótanácsa 2023. március 13-án arról hozott döntést, hogy a Sberbank Magyarország Zrt. (v.a.) ügyfeleinek kártalanítása érdekében előírt rendkívüli fizetési kötelezettség megtérülést meghaladó részét 2023. március 31-ig megtéríti a hitelintézetek részére. A döntés értelmében a Bank várhatóan 2 758 millió forint visszatérítésre lesz jogosult, amely a Bank 2023. évi beszámolójában, a pénzügyi teljesítést követően, kerül megjelenítésre.

A Bank menedzsmentje fokozott figyelemmel kíséri az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló eseményeket. Jelenleg a menedzsment nem számít a Bankra nézve közvetlen negatív hatással. A Bank tőke és likviditási helyzete stabil, a szabályozói elvárásokat érdemben meghaladó szintű.

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Bank 2022. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2022. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke állományi növekedésének hatása valamint az év során történt fúzió és a 188 milliárd Ft tőkeemelés miatt a szavatoló tőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke / eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2022. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bazel IV IFRS alapú összege 521,5 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését az év során történt fúzió és a 188,3 milliárd Ft tőkeemelés okozta.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2021. évi 1 010,3 milliárd Ft-ról 141%-kal 2 435,3 milliárd Ft-ra nőtt, 8,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a működési kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminálta a piaci kockázat csökkenése.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

RÉSZVÉNYEKKE, INFORMÁCIÓK

TULAJDONOSOKKAL

KAPCSOLATOS

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re.

Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészesvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

2020. október 30-án a Bank értékesítette a Magyar Bankholding Zrt-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: Magyar Bankholding) mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: Budapest Bank), az MKB Bank és az MTB Zrt. (a továbbiakban: MTB) 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%, az MKB korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

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 szervi döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább. Ezzel újabb mérőföldkőhöz érkezett a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, amelynek célja, hogy a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint – később, 2023 májusáig az erre vonatkozó döntések meghozatalát és hatósági engedélyek megszerzését, továbbá egyéb feltételek megvalósulását követően – a Takarékbank Zrt. integrációjával várható mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankját hozzák létre.

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 – vagy amennyiben az egyesülés cégbírósaági bejegyzésére addig nem kerül sor, akkor a bejegyzés napjával – egyesül 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. januárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be. A fúzióhoz kapcsolódó további információk a 4. fejezetben olvashatóak.

Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája 2022. december 31. napján a következő:

Az MKB tulajdonosi struktúrája 2022. december 31-én a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények összértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	318.883.966.000	99,12%

A közkezhányad mértéke: 0,88%

Az MKB Nyrt. alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 321.698.958.000 Ft, azaz háromszázhuszonegy milliárd, hatszázkilencvennyolc millió, kilencszázötvennyolc ezer forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 321.698.958db, azaz háromszázhuszonegy millió, hatszázkilencvennyolc ezer, kilencszázötvennyolc darab 1.000 Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcsejéből áll azzal, hogy a Társaság 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elfogadott tőkeemelés a Magyar Bankholding Zrt. által végrehajtásra és a cégbírósaági által a cégjegyzékbe bejegyzésre került, azonban a tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészcsejének keletkeztetése a KELER Zrt.-nél folyamatban van. Az új részvények kibocsátása és a Magyar Bankholding Zrt. értékpapírszámláján történő jóváírása napjával gyakorolhatja szavazati jogait a Magyar Bankholding Zrt. az újonnan

kibocsátott részvények vonatkozásában. Az „A” sorozatú törzsrészvények (törzsrészvény) mindegyike azonos jogokat testesít meg. Minden részvényes kizárólag törzsrészvény tulajdonosa.

Az MKB Bank Nyrt-ben fennálló, 10% feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020., H-EN-I-705/2020., H-EN-I-295/2021. és H-EN-I-423/2021.számú határozataival.

A Magyar Bankholding tulajdonosi szerkezete 2022. december 31. napján a következő:

A Magyar Bankholding tulajdonosi szerkezete	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékszövetkezet és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezet Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyongazdálkodási Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100%

Az MKB Bank Nyrt.-ben 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
- METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Blue Robin Investments SCA, Blue Robin Management S.à r.l., Uncia Finance Zrt., Uncia Alpha Kft., Uncia Magántőkealap, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Brendal Magántőkealap
- Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékszövetkezet Holding Zrt., Aurum Magántőkealap

Az MKB Bank Nyrt. jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Társaság alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részvényei. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MKB Bank Nyrt.-nél.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor (a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor) a részvénykönyvbe bejegyezték.

b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíráságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.

d) A társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszakíthatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak – megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetokről a javaslat vele való közlését követően a Társaság alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényt a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Rész tulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MKB Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltiségét.

2017-től az MKB Bank saját MRP Szervezetén keresztül hajtja végre a teljesítmény javadalmazás elszámolását, a mindenkor hatályos MRP Teljesítményjavadalmazási Politika 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 résztvevők ezzel nem válnak a pénzeszköz 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. A pénzügyi eszköz pénzre történő átváltását követően a szabályozás szerinti ütemezésben kerül kifizetésre.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként az MKB Bank Nyrt. a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Társaság honlapján (www.mkb.hu). A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelését.

AZ MKB BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közyűlés

A Társaság legfőbb szerve a Közyűlés. A Közyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik többek között az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására, a döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről, az alaptőke felemelése vagy leszállítása, illetve az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére, az Igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása, a könyvvizsgáló megválasztása, az éves beszámoló elfogadása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról, osztalékfelosztásáról. Az MKB Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Társaság közyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók

és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság:
Elnök: dr. Barna Zsolt	Elnök: dr. Nagy Andor	Elnök: Feodor Rita
Tagok: Mager Andrea Sárvári István dr. Vinnai Balázs Takács Marcell Tamás Egerszegi Ádám Szabó Levente László	Tagok: Járai Zsigmond Vaszily Miklós Feodor Rita dr. Magyar Péter dr. Láng Géza Károly dr. Török Ilona Dobi Kitty Bechtold Balázs	Tagok: Vaszily Miklós dr. Magyar Péter

Igazgatóság

Az MKB Bank Nyrt. ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Társaság munkaszervezetét.

Az Igazgatóság hatásköreit a Társaság Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. A saját részvény megszerzéséről, illetve elidegenítéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy az alaptőke felemeléséről szóló döntés meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot felhatalmazhatja. Az Igazgatóság feladata a Társaság üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik továbbá a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett a döntés a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról, valamint a döntés osztalékelőleg fizetéséről a Közgyűlés felhatalmazása alapján.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. A Felügyelőbizottság többek között gondoskodik arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, ellenőrzi a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá ellátja a Társaság alapszabálya által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat. A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.

Auditbizottság

A pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság:
Elnök: Takács Marcell Tamás	Elnök: Sárváry István	Elnök: Járai Zsigmond
Tagok: Mager Andrea Sárváry István	Tagok: dr. Vinnai Balázs Takács Marcell Tamás	Tagok: dr. Nagy Andor Vasziy Miklós

(2022. december 31-i állapot)

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben.

Javadalmazási Bizottság

Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket. A testületek feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A testületek munkáját a testület elnöke szervezi.

A MKB Bank Nyrt. vezető testületei tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi, és a kiválasztás tekintetében érvényesítendő diverzitási politika (Jelölési Politika) értelmében a Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot

részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg

A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg.

A Hpt. 154. §-ának (1) bekezdése előírja a bankoknak, hogy belső ellenőrzési rendszert működtessenek. A belső ellenőrzési rendszer elemei magukban foglalják a vezetői információs rendszert, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési szervezetet.

A vezetői információs rendszer fogalma felöleli mindazon informatikai alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítása, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

A folyamatba épített és vezetői ellenőrzések az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

A független belső ellenőrzés képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrizendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően az MKB Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési területet.

Az MNB fent említett, 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (például: ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (például: könyvvizsgáló) rendszerelemekről) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

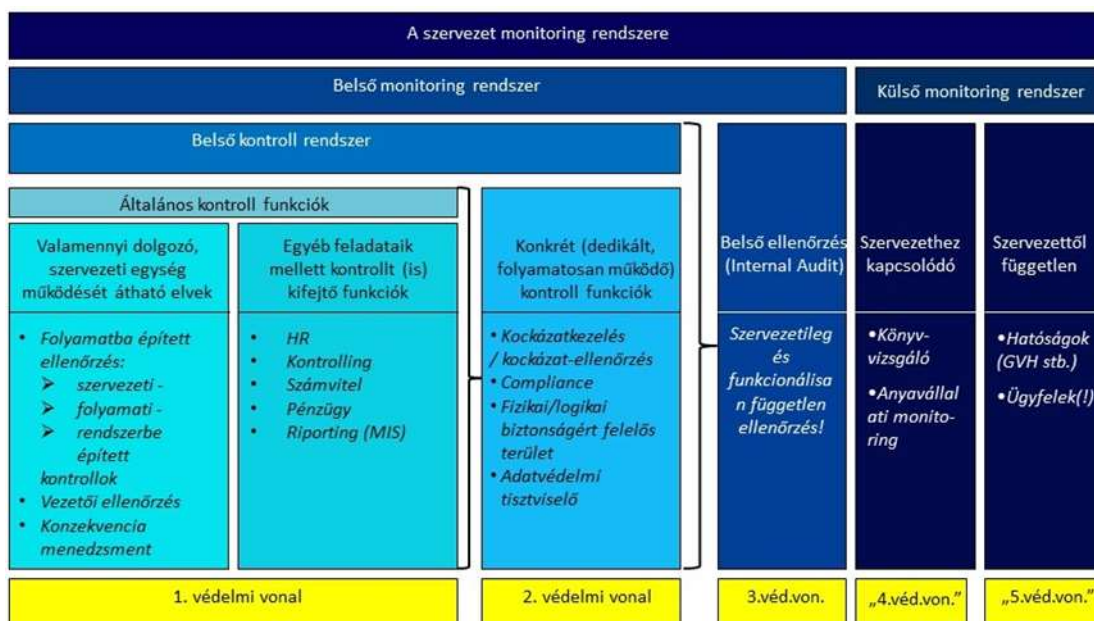
A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (például: következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (például: vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (például: folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (például: Kontrolling) és tevékenységeket (például: vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első

védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (például: Kockázatellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát. A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

A független belső ellenőrzés, mint a belső monitoring rendszernek a belső kontroll rendszer melletti másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A Bank monitoring rendszerének modelljét és azon belül a független belső ellenőrzés helyét, szerepét az alábbi ábra mutatja be:



A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank és a Magyar Bankholding Zrt. üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF-nek megfelelő Bázis-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS 9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő pillér 1 és pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességgel kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

EGYEDI NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

STRATÉGIAI CÉLOK ÉS AZ ÜZLETI MODELL RÖVID LEÍRÁSA

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja. 70 éves tapasztalatát, modern digitális banki megoldásaival ötvözve mind a lakossági, mind a vállalati ügyfeleit magas szinten, professzionálisan szolgálja ki. Az MKB Bank, Magyarország meghatározó univerzális bankjaként, kiszámítható, tervezhető partneri kapcsolatokon keresztül teremt tartós értéket ügyfelei számára. A dinamikus fejlődési pályára állított, fejlett digitális alapokkal és stratégiával rendelkező bank, hagyományosan erős nagyvállalati, prémium és privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói és elemzői képességekkel rendelkezik. A pénzügyi alapértéke a felkészült, támogató, őszinte szakmai munkán alapuló professzionális ügyfélszolgálat a digitális korban. Az MKB Pénzügyi Csoport, tagjain keresztül teljes körű pénzügyi kiszolgálást nyújt Magyarországon.

Az MKB Csoport tevékenységében ötvöződik a tradicionális banki értékek tisztelete és a nyitottság az innovatív pénzügyi megoldások, különösen a digitalizáció felé. Ennek köszönhetően a 2022-es évben az MKB Csoport élen jár Magyarországon az innovatív pénzügyi megoldások területén.

A digitalizáció mellett az MKB kiemelt figyelmet fordít a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési és a befektetési piac elvárásainak is, így elmondható, hogy a nagy szakmai tapasztalattal és elismertséggel rendelkező kollégáknak köszönhetően az MKB Csoport élen jár e területen is.

A vállalati szektorban alapvető követelmény a változó tendenciákra adott gyors és szakszerű reakció. Az MKB csoport szakértői elhivatottságuknak köszönhetően stabilan és kiszámíthatóan képesek teljesíteni ezen magas igényeket a lehetőségekhez igazodó optimális finanszírozási módok megválasztásával.

Az MKB törekszik arra, hogy stratégiai együttműködési megállapodásokkal olyan partneri kapcsolatokat alakítson ki a piac meghatározó szereplőivel, amely win-to-win helyzetet teremtve képes elősegíteni a fenntartható növekedést.

Ennek egyik megvalósulási módja különösen az, hogy finanszírozási tevékenységén keresztül az MKB Csoport hozzájárul a gazdaság termelékenységének növekedéséhez.

A fair banking értékek kiemelten hangsúlyosak a bank napi működésében és jövőképében egyaránt, ezért fenntartható üzleti modellel, menedzselhető kockázatok mellett hatékony és nyereséges működésre törekszik.

A Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-én tőkeemeléssel megvalósuló, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás révén 97,19%-os többségi befolyásoló részesedést szerzett az MKB-ban. A Magyar Bankholding Zrt. ezzel egyidőben szintén meghatározó tulajdont szerzett a Budapest Bank Zrt.-ben, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankban Zrt.-ben.

Ezzel a lépéssel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre. Az új bankcsoport 1,9 millió ügyfelet szolgál ki, több mint 500 fiókot működtet, együttes mérlegfőösszege megközelíti a tizenegyezer milliárd forintot, bruttó hitelállománya meghaladja az ötezer milliárd forintot, betétállománya pedig közel 6,5 ezer milliárd forint. 200 ezer mikrovállalkozást, 30 ezer kis- és középvállalkozást, 6 ezer privátbanki partnert szolgál ki, számos területen piacvezető.

A tervekkel összhangban a Magyar Bankholding Zrt. 2021-ben kidolgozta a három bank részletes fúziós ütemtervét, és a részletes üzleti stratégiát, amelynek keretében a bankholding meg kívánja őrizni és támaszkodni kíván a 70 éves MKB Bank Nyrt. értékeire, és tapasztalataira.

2022. március 31-ével 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 Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik.

Az MKB Csoport 2022. szeptember 27-én jelentette be a nyilvánosság felé, hogy a 2023 májusában egyesülő MKB Bank Nyrt. és Takarékbank Zrt., a továbbiakban MBH Bank Nyrt. néven működik, egységes márkanévvel és arculattal. Az új márkanév jelzi, hogy teljesen új bank épül, új szintre emelve az ügyfélélményt, ötvözve a három bank erősségeit és örökségét. Friss, letisztult, modern arculattal kívánja a Bank tovább folytatni az építkezést, hogy nemzetközi mércével is sikeres bankká váljon és értéket teremtsen ügyfeleinek.

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. A Stratégia a 2024-2025-ös időszakra kiemelt célként fogalmazta meg az MKB részvényekkel történő aktív kereskedés lehetőségét, várhatóan folyamatosan növekvő banki eredménytermelő képesség mellett.

Kiemelt cél, hogy a Bankcsoport ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat kínáljon ügyfeleinek, építkezve a tagbankok erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira.

A Bankcsoport célkitűzése, hogy meghirdetett stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékválasztékával, szolgáltatási minőségével betöltse meghatározó szerepét a hazai pénzügyi szolgáltatási piacon, így:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A stratégia kiemelt fontosságú eleme a digitális orientáció, amely nemzetközileg is élenjáró fintech megoldások bevezetését jelenti. Cél a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfélélmény radikális megváltoztatása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése. Fontos szerepet töltenek be a partneri együttműködések, melyek további fejlesztését tervezi a Bank annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.
- A Bank állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.
- Az MKB Bankcsoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: Private Banking, Alapkezelő és Treasury.
- Hosszú távon is országosan a legnagyobb, legjobb elérhetőségű fiókhálózat fenntartása, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélkiszolgáláshoz.
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít a Bank a munkatársaira, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

Egyedülállóan széles szolgáltatási palettával szolgálja ki ügyfeleit saját banki termékek és szolgáltatások mellett a leányvállalatok és partnerek által nyújtott szolgáltatási körrel: Euroleasing, MKB Befektetési Alapkezelő Zrt, MKB Nyugdíjpénztár, MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár, BB Önkéntes Nyugdíjpénztár, BB Magánnyugdíjpénztár.

SZOCIÁLIS, FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, KÖRNYEZETVÉDELEMMEL ÉS A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK, AZOK EREDMÉNYEI, VALAMINT AZ ALKALMAZOTT ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK

Az MKB Bank kiemelten fontosnak tartja, hogy - gazdasági erejéhez mérten - széleskörű szerepvállalásán keresztül hozzájáruljon a közösség fejlesztéséhez. A már korábban elindult, majd 2022-ben is zajló hármas bankfúzió következtében a Magyar Bankholding Zrt. 2020. decemberében többségi befolyásoló részesedést szerzett az MKB-ban. A fúzió következtében 2022 végére állt fel a társadalmi felelősségvállalás terület integrált, teljes cégcsoportra kiterjedő stratégiája, ezért míg az év során a programok az MKB Bank és a Magyar Bankholding színeiben valósultak meg, év végére már integrált, teljes cégcsoportot lefedő kezdeményezésekről írunk.

Az együttműködések megnyilvánulási formái a következők voltak: pénzügyi kultúra fejlesztése, különböző oktatási programok támogatása, egészségvédelem, hátrányos helyzetűek megsegítése felzárkóztatás által, illetve célzott szponzorációk és támogatási tevékenységek.

A bank a szociális, közösségi szerepvállalási tevékenységeivel kapcsolatban kockázati felmérést nem készít, ugyanakkor tevékenységét a vonatkozó eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzatok alapján folytatja.

Az MKB Bank adományozási és szponzorációs tevékenysége révén valós segítséget kíván nyújtani a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával, így a pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás; az értékteremtés és -megőrzés; illetve az esélyteremtés kiemelt jelentőséggel bírnak.

Pénzügyi kultúrát és tudatosságot, valamint az oktatást fejlesztő tevékenységek

2022. februárban a Magyar Bankholding támogatásával rendezte meg a Széchenyi István Egyetem a XX. Országos Pénzügyi Esettanulmányi Versenyt. A Széchenyi István Egyetem saját vetélkedőjének keretében már huszadik alkalommal mérték össze tudásukat a tehetséges diákok. Magyarország egyik legrangosabb egyetemi versenyének fő támogatója a Magyar Bankholding. A Magyar Bankholding széles körű szakmai kapcsolatrendszerén keresztül, valamint a banki, pénzügyi, agrár és egyéb területeken tevékenykedő szakértői csapatai segítségével aktívan részt kíván venni a jövő generációjának képzésében. Ennek érdekében a bankcsoport 2021. novemberében stratégiai megállapodást kötött a Széchenyi István Egyetemmel. A megállapodás értelmében a bankcsoport szakmailag erősíti és támogatja az egyetemi kutatásokat, a digitalizációs és robotizációs fejlesztési törekvéseket, valamint az agrárszakmai és a gyakorlatorientált hallgatói képzést. Segíti továbbá az egyetemet a meglévő és újonnan megjelenő, a bankszektor számára fontos képzetek, tantervek és akkreditációs folyamatok kialakításában.

2022-ben ismételten elindult a Pénz7 a pénzügyi és vállalkozói témahét: A Pénziránytű Alapítvány szervezésében tagbankjainkból több mint száz kolléga vett részt mentorként általános és középiskolák diákjainak pénzügyi tudatosságának fejlesztésében.

Az MKB Bank 2022-es év során támogatásáról biztosította a Tanítsunk Magyarorszáért programban résztvevő egyetemeket (Szegedi Tudományegyetem, Pécsi Tudományegyetem, Miskolci egyetem). A Tanítsunk Magyarorszáért program kezdeményezés mögötti motivációja, hogy az országban található nehezebb helyzetben lévő kistélepléseken élők számára megteremtsék annak a lehetőségét, hogy sikerrel boldoguljanak az életben és a munkaerőpiacon. A programban résztvevő 3 egyetem mentorainak közlekedéséhez, és a mentoráltak utaztatásához szükséges kisbuszok beszerzésében működött közre a Bank.

Az Eötvös József Gimnázium E-labor koncepciójának támogatása mögötti fő motiváció egy olyan alkotópedagógiai tanulási tér kialakítása volt, hogy a hagyományos tanulást kiegészítse

azoknak a kompetenciáknak a fejlesztési képességével, amelyekre a változó társadalmi és gazdasági igények miatt az iskolának fel kell készítenie a tanulókat. Olyan teret hoztak létre, amelyben a tanulók kis csoportokban közvetlen tanári irányítás nélkül tudnak különböző tanulási szakaszokat megvalósítani.

Az oktatás minőségének javítását célzó kezdeményezés volt a Bank leselejtezett számítógépeinek adományozása a Monori József Attila Gimnázium informatikai részlegének, akiknek az érettségire történő felkészülését segítettük ezáltal.

Egészségmegőrzés

Az MKB Csoport széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. 2016-ban megalakult MKB Sportegyesület ugyanis 23 sportszakosztályt működtetve szervezi a banki sportéletet. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi edzőtermi lehetőség áll rendelkezésre.

Az MKB Bank a hazai sportélet kiemelt támogatója, különös tekintettel a fiatal generációra, az egészséges életmódra való nevelés segítségével. A Bank 2022-ben a Magyar Olimpiai Csapat hivatalos bankjává vált, hozzájárult a Ferencvárosi Torna Club rászoruló fiatal tehetségeinek pénzügyi támogatásához, valamint folytatta a hazai vitorlássport feltörekvő fiatal csapatát, a Prospex Team szponzorálását.

Társadalmi felelősségvállalás, esélyegyenlőség elősegítését célzó, jótékonyági és kulturális tevékenységek:

2022 márciusában a Magyar Bankholding Csoport elköteleződött az Ukrajnából menekülők megsegítése mellett. A bankcsoport – a háborúra reagálva – minden egyes munkatársa nevében 1000 forintot, összesen 10.500.000 forintot adományozott a Híd Kárpátaljáért segélyprogramon keresztül.

2022 júniusában - követve a három éve tartó hagyományt - vízre szálltunk a III. Tisza-tavi PET Kupán, a Magyar Bankholding színeiben. 12 önkéntes munkatársunk vette fel a kesztyűt és a küzdelmet a szemét ellen, hozzájárulva a hulladékgyűjtési verseny összetett eredményességéhez: 4 nap alatt 1500 zsák szeméttől szabadították meg a csapatok a Tisza-tó árterét.

2022 szeptemberében öt fiatal művésznak ítéltek oda a Junior Prima Díjat színház-, film- és táncművészet kategóriában. Az elismerést és az azzal járó pénzjutalmat Szabó Levente, bankcsoportunk egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese; a díj mecénása, a Takarékbank elnök-vezérigazgatója adta át szeptember 20-án Budapesten. A Takarékbank felkérésére színházak, szakmai és érdekképviselői szervezetek 49 jelöltet állítottak ebben az évben. Közülük választotta ki a hattagú zsűri – Balogh Gabriella, a Prima Primitissima Alapítvány kuratóriumának tagja, Káel Csaba rendező, a Műpa vezérigazgatója, filmügyi kormánybiztos, Máté Gábor színész-rendező, a Katona József Színház igazgatója, Oberfrank Pál, színész-rendező, a Veszprémi Petőfi Színház igazgatója, Orlai Tibor színházi producer és Rudolf Péter színész, a Vígszínház igazgatója – azt az öt fiatal tehetséget, akiknek odaítélte a Junior Prima címet. (A díjazottak: Barta Ágnes, Benedek Dániel, Csiky Gergely, Hartai Petra, Koltai-Nagy Balázs, Vilmányi Benett)

Szintén szeptemberben harmadik alkalommal csatlakoztunk a Magyar Bankszövetség által szervezett Banki Vértörök Hetéhez. A Magyar Bankholding tagbankjai 4 helyszínen vettek részt a kezdeményezésben, összesen 248 munkatársunk tűrte fel az ingujját a nemes cél érdekében. A programsorozathoz kapcsolódóan a Magyar Bankszövetség a Magyar Bankholding támogatásával ADJ VÉRT! címmel véradási plakátpályázatot hirdetett a Moholy-Nagy Művészeti Egyetem hallgatói körében. A pályázat célja volt, hogy a fiatal, kortárs művészek alkotásain keresztül hívják fel a mai magyar társadalom és a fiatalok figyelmét a véradás társadalmi kötelezettségére. A zártkörű pályázaton tíz hallgató vett részt, akik két kategóriában

nyújthatták be egyedi plakátterveiket. A plakáttervező pályázat alkotásait november 24-én mutatták be ünnepélyes keretek között a Magyar Nemzeti Múzeumban.

2022 októberében is elindult a Dobbantó Program. A vállalkozónőket kompetenciákkal és mentorálással támogató, díjnyertes programunk, amelyben a húsz résztvevő többhetes kurzus keretében, tapasztalati úton sajátíthatják el a vállalkozásvezetéshez szükséges legfontosabb készségeket, zárásképp pedig a tréning szakemberei által véleményezett, kész üzleti tervekkel távozhatnak.

Dobbantó Program célja felvértezni a vállalkozónőket azokkal az ismeretekkel, amelyek birtokában tervszerűen, tudatosan indíthatják el, és fejleszthetik vállalkozásukat

A vállalkozói kompetenciafejlesztő képzés során a résztvevők az üzleti sikerek eléréséhez nélkülözhetetlen marketing, menedzsment, adózási, és forrásteremtési ismereteket szereznek. A 20 fős csoportban hat hétre leosztott 12 napon, összesen 90 órában zajló képzést elvégzők tapasztalati úton sajátíthatják el a vállalkozásvezetéshez szükséges legfontosabb készségeket, zárásképp pedig a tréning szakemberei által véleményezett, kész üzleti tervekkel távozhatnak. A program elemei reflektálnak az aktuális gazdasági helyzet nehézségeire, javaslatokat sorakoztatnak fel üzemeltetési lehetőségekre, mindezt azért, hogy rávilágítsanak a vállalkozói lét fenntarthatóságára és a hivatás szépségeire.

2022 novemberében az MKB Bank 25 éves ösztöndíjprogramjának köszönhetően ismét bővült azoknak a fiataloknak a száma, akik diplomát szereztek. Tőlük az MKB Bank és a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat ünnepélyesen elbúcsúzott, míg a jelenleg is ösztöndíjasok a minden évben jól megszokott oklevelüket vehették át az eseményen, amelyen dr. Kövér László, a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Magyar Egyesület elnöke is részt vett. A nehéz sorsú gyermekek felkarolásával foglalkozó Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat és az MKB Bank együttműködése hosszú és sikeres múltra tekint vissza. Az összefogásnak köszönhetően immár 25 éve minden tanévben kiválóan tanuló, ám szociálisan hátrányos helyzetű gyermek és fiatal élhet az MKB Ösztöndíjprogram által biztosított rendkívüli lehetőséggel. A Gyermekmentő Szolgálathoz évről-évre beérkező pályázatok száma bizonyítja, hogy szükség van az ilyen és ehhez hasonló kezdeményezésekre. A túljelentkezés 110-szeres. Az MKB Bank egy hároméves szerződés keretében évente mintegy 50 millió forinttal támogatja a Gyermekmentő munkáját.

2022 decemberében az Ökumenikus Segélyszervezettel közös adventi együttműködésünkben teljes cégcsoportot lefedő, kollégákat bevonó jótékonyági programokat valósítottunk meg. December elején indult jótékonyági programban a kollégák rászoruló gyerekek karácsonyi kívánságait teljesítették karácsonyi ajándékdobozok formájában. Közel 300 ajándék gyűlt így össze, melyeket el is juttattunk a boldogkőfalui és a vizsolyi gyermekek részére felsővezetők és a Bankholding Employer branding nagyköveteinek bevonásával. A közvetlenül a karácsonyt megelőző néhány napban ételosztásokhoz is csatlakoztak a munkatársak az Ökumenikus Segélyszervezet segítségével. Rossz szociális körülmények között élő családokat, fedél nélküli embereket vendégelhettek meg az önkéntesek Csepelen.

December 21-én és 22-én 1000-1000 adag étel kiosztásában segített több, mint 50 kollégánk, illetve az eseményhez önkéntes munkával csatlakoztak felsővezetőink is, jelen volt Dr. Török Ilona, Egerszegi Ádám, Szabó Levente, Pecsénye Roland és Dobi Kitty is. A két ételosztást a Magyar Bankholding szponzorálta.

Támogatás és szponzoráció

Az MKB Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájának markáns része a támogatási és szponzorációs tevékenység, amely során olyan kiemelten fontos ügyek mellé állunk, mint a társadalmi szemléletformálás, tudásfejlesztés, rászoruló gyermekek és családjaik megsegítése, valamint a hazai sportélet támogatása.

Az MKB Bank olyan további alapítványok és szervezetek munkáját is támogatta a 2022-es év során, mint a Kováts Ferenc Alapítvány, vagy a Piros Orr Bohócdoktorok Alapítvány, amely szervezetek a támogatási összegekből a Covid-osztályon fekvő embertársainknak és beteg gyerekeknek nyújtottak segítséget.

A Magyar Bankholding társadalmi felelősségvállalás stratégiája a jövőre nézve

A Magyar Bankholding 2022. év végén elfogadott, teljes cégcsoport szintű társadalmi felelősségvállalás stratégiájának célja, hogy a piacot meghatározó vállalatcsoportként a hazai bankszektor élmezőnyébe tartozzon a társadalmi felelősségvállalást illetően, és valódi változást érjen el az általa támogatott kérdésekben. A stratégia céljai az alábbi négy pillér mentén lettek megfogalmazva a következő három évre:

- 1. pillér: Társadalmi felzárkóztatás hátrányos helyzetűek támogatása által:
A stratégia első pilléréként a társadalmi felzárkóztatást határozta meg a Magyar Bankholding. A kitűzött cél egy olyan cégcsoport megépítése, amely kiemelt figyelmet fordít a helyi közösségekre és értékekre.
- 2. pillér: Pénzügyi tudatosság és digitális íráskészség növelése a magyar társadalomban:
A Magyar Bankholding üzleti stratégiájában megfogalmazott célja, hogy segítsen az embereknek előre lépni pénzügyeikben. A vállalat ugyanígy felelősségének érzi és céljának tartja a stratégia második pillérét, ami a működésének otthont adó helyi közösségben, a hazai társadalomban is növelni a pénzügyi tudatosság szintjét, illetve az utóbbi időben aktuálissá vált digitális írástudást, ezzel csökkentve az egyenlőtlenségeket, és hozzájárulva a felelős gazdasági működéshez.
- 3. pillér: A fenntarthatóság és ESG szempontok érvényesítése:
Mindezek mellett a Magyar Bankholding elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésében kiemelt szerepet vállaljon Magyarországon. A cégcsoport ESG stratégiája mentén a társadalmi felelősségvállalás stratégiával közös metszéspontok többek közt a munkavállalók bevonása és elköteleződésüket növelő belső programok indítása.
- 4. pillér: Magyar művészet támogatása és fejlesztése:
A Magyar Bankholding társadalmi felelősségvállalás stratégiájának negyedik pillére a művészet és a hozzá kapcsolódó tevékenységek támogatása, aminek keretében a MKB Bank a Művészet Támogatásáért és Fejlesztéséért Alapítványt hívta életre, mely a következő években a feltörekvő tehetségek felkutatásával é pártolásával, a Bank műgyűjteményének széles közönség által elérhetővé tételével és műpártolással foglalkozik majd.

A foglalkoztatással kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázateértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz. A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MKB specifikus felmerés alapján olyan célzott területetekre fókuszáltak, mint például a tehetség- és karriermenedzsment, támogató környezet, valamint a munkafolyamatok. Az újonnan csatlakozó kollégák részére Orientációs napot szervez a bank. Ennek célja az újonnan érkező kollégák integrálása, a munkához szükséges alapvető oktatások elvégzése és a szervezet globális ismertetése.

A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával.

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Munkakörönkénti megoszlás	beosztott	főosztály- vezető	igazgató	VH + ügyvezető	Összesen
MKB Bank Nyrt.	4 446	189	63	40	4 738
Összesen	4 446	189	63	40	4 738

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora szolgálati idő szerinti megoszlásban (év):

Átlagéletkor szerinti megoszlás	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Átlag
MKB Bank Nyrt.	38	41	40	47	42
Átlag	38	41	40	47	42

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő szerinti megoszlásban (FTE):

Szolgálati idő szerinti megoszlás	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
MKB Bank Nyrt.	1 359	1 075	869	1 435	4 738
Összesen	1 359	1 075	869	1 435	4 738

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek szerinti megoszlás	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
MKB Bank Nyrt.	1 695	3 043	4 738	76	26	102
Összesen	1 695	3 043	4 738	76	26	102

Az MKB Bank munkavállalói részére több elemből álló béren kívüli juttatási csomagot biztosít. A munkavállalói csomag nem csak pénzbeli juttatásokból áll. Része ugyanis több olyan elem, amely a munkakörnyezet javítását, az egészséges életmód fenntartását célozza, valamint a motivált munkavégzés és a csapathoz tartozás érzését erősíti. Ezeket a juttatásokat a Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat rendszerezi.

Tehetségmenedzsment az MKB Banknál:

2018-ban került bevezetésre a teljes vállalaton átívelő kalibrációs folyamat és egységes teljesítményértékelés. Bevezetésre került továbbá a leányvállalatokat is magában foglaló tehetségmenedzsment program, mely 2019 decemberében indult útjára. A program résztvevői az egész szervezet életére hatást gyakorló projektek kidolgozásában vettek részt. A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MKB Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. A következő programokat indítottuk el 2022. folyamán:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

A program fókuszában azok a kollégáink állnak, akik ajánlatunkat elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új talentek elköteleződését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig nemcsak kísérjük a leendő munkavállalók útját, de fenntartjuk a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosítanak számukra.

Fusion program:

Tehetségmegtartó aktivitásaink következő lépése 2022-ben a díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik nálunk, szerte az országból. Gyakornokaink számára általában mi jelentjük az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent számunkra. A gyakornoki program célja, hogy többet adjunk a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül segítjük őket, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket. Mindez megerősíti vállalati értékünkben is vállalt elkötelezettségünket: Többet adunk.

Nagyköveti Akadémia:

Az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterv bevezetésére és a talentek megtartására, az elköteleződés fenntartására innovatív eszközre volt szükség. Így kialakítottuk a mintegy 100 fős Nagyköveti Akadémiát. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. Az nagy érdeklődésre számot tartó on- és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon lelkes. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely így relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt

Vezetői Akadémia:

Vezetői Akadémiánk szerves részét képezik a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. Vezetőképző programunk moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezető működés, motiváló vezetés stb) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

Létrehoztuk a Változásmenedzsment Akadémiát, melyet a 2022-es évben több, mint 1.500 kollégánk, vezetők és nem vezetők látogattak. Az Akadémia keretein belül nem csak a változáskezeléshez szükséges készségfejlesztést biztosítjuk, de interaktív formában itt vezettük be a vállalati értékek kommunikációját, workshopon keresztül dolgozunk a kollégákkal ezek megértésében, elfogadásában.

Megtartási programjaink azokra a kollégáinkra koncentrálnak, akik speciális szakmai tudással rendelkeznek, hiszen megtartásuk kulcsfontosságú (Kulcsmunkavállalói program), illetve

ugyanilyen kiemelt figyelemben részesülnek azok a munkatársak, akik tartósan magas teljesítményt és kiváló attitűdöt mutatnak (Magasan teljesítők megtartási programja).

Az MKB bank 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023. február 4-én.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Banknál:

Az MKB Banknál a rugalmas munkavégzés a HR stratégia egyik központi eleme, a munkavállalói élmény javításának fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MKB Bank törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást.

2020-tól a home office munkavégzés a személyes jelenlétet nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt. Az elmúlt másfél év talán egyik legtöbbet foglalkoztatott munkajogi kérdése lett a távmunkavégzés szabályozása. A veszélyhelyzet időszaka alatt a távmunkavégzés szabályait a 487/2020. Korm. rendelet tartalmazta, melynek szabályai a veszélyhelyzet megszűnésével, 2022. június 1. napjával bekerültek a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvénybe (Mt.) és a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvénybe (Mvtv.). Az eddig bevezetett munkarendet az MKB Csoport vezetősége felülvizsgálta, és döntött annak megváltoztatásáról.

A fenti időponttól az Mt. rendelkezése alapján távmunkának nem csupán a számítástechnikai eszközzel végzett tevékenység minősül, hanem minden, a munkaidő egy részében vagy egészében a munkáltató telephelyétől elkülönült helyen végzett munka. Hiszünk abban, hogy a mostani fúziós időszakban az új munkarend segíti a csapatok hatékonyabb működését és javítja a személyes együttműködést, ugyanakkor a vezetőknek megfelelő rugalmasságot biztosít ahhoz, hogy kezelni tudják az egyes csapatok és kollégák igényeit.

Az MKB Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a már említett #20percegészség programban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg. 2020-ban és 2021-ben a pandémia miatt interneten elérhető formában is szerveződtek sportolást támogató programok. A munkavállalók egészséges munkakörnyezetének biztosítása kiemelt cél. A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozat szellemében 2020-tól szűrővizsgálatokat szerveztünk a munkavállalók részére

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján. Az előző pontban említett távmunkavégzés szabályait is a dolgozók munka-magánélet egyensúlyára, és dolgozóink egészségének megőrzése céljából is hoztuk meg, törekedve a munkavégzés hatékonyságának növelésére is.

Az MKB Bank épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MKB Bank és a sport:

Az MKB Bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi edzőtermi lehetőség áll rendelkezésre. 2020-ban és 2021-ben online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a bank. Az MKB csoport a sportolást más módon is támogatja: az MKB Sportegyesület ugyanis munkavállalói érdeklődési körétől és aktivitásától függően több sportszakosztályt működtet.

Az MKB jelentős támogatást biztosít sportegyesületének - évi 45 millió Ft.-, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2022-ben 400-450 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 200-250 szakosztályi tagsággal rendelkezik.

Az egyesület az MKB Székházában és a Kassák Lajos utcai irodaházban 2 összesen 780 NM fitnesztermet üzemeltet, ahol többek között TRX, Kettlebell, Jóga, Pilates, Bodyart erőfejlesztő csoportos órák és kardió és erősítő géppark állnak tagjaink rendelkezésére. 2022-ben a pandémia alatt 7 új kardió gépet szereztünk be

Szakosztályaink: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívó, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan / crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball

Több sportágban évente többször szervezünk házi bajnokságokat.

A szakosztályi támogatáson túl az egyesület, tagjait sportfelszereléssel, lógózott sportruházattal, sporteszközökkel is ellátja, sőt a szakosztályi tagoknak igény szerint egyéni támogatást is biztosít.

Az SE 9 sportágban készíti fel versenyzőinket az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol már zsinórban 2022-ben is, negyedik alkalommal 3. helyezést értünk el.

Futóink rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmarton vagy a SPAR Maraton. Csapatsportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgóink, kosárlabdásaink és bowlingosaink. Sárkányhajószaink több hazai versenyen szereztek érmet, horgászaink is rendszeresen helytállnak, asztalitenisz csapatunkat két kiváló NB/1-es kolléga edzésmódszere segíti, gokartosaink havi találkozóin mindig sikeresek.

Kerékpár szakosztályunk évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

Büszkék vagyunk tavaszi, őszi fordulás „MKB MOVE” versenyünkre, ahol a regisztráló kollégák gyaloglás, futás és kerékpározás sportágban gyűjthették a kilométereket.

A 2022 április 01-i fúzióval egyidőben átvettük a Budapest Bank General Sportkör tagjait is, 85 fő csatlakozott az SE-hez.

FB csoportot hoztunk létre MKBSE néven immáron több mint 500 taggal.

Szoros munkakapcsolatban vagyunk a Marketing területtel, hiszen számos hírlevél készül és megy ki a kollégák felé, lógózott sportruházatot sporttermékeket szerzünk be az év során.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Bank eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről..

Felelős vállalatirányítás:

Az MKB Bank mint nyilvánosan működő részvénytársaság – amelynek részvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére – a BÉT Felelős Vállaltirányítási Ajánlásai alapján elkészítette és közzétette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MKB Bank kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak.

Az MKB Bank irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MKB Bank a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A kapcsolódó politikákkal, az alkalmazott átvilágítási-, és kockázatkezelési eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

az MKB Bank Hpt. szerinti Teljesítményjavaldalmazási Politikájának szabályzata

- Teljesítményértékelési folyamat szabályzata
- Az emberi-erőforrás gazdálkodás rendjéről szóló szabályzat
- A cafeteria juttatási rendszerről szóló szabályzat
- A munkaviszonnyal kapcsolatos jogok munkáltatói gyakorlásának megosztásáról és delegálásáról szóló szabályzat
- Csoportszintű ösztönzési szabályzat
- Egységes gyakornoki program működési szabályzat
- Az MBH Bank képzési rendszere, az MBH Bank belső és külső munkavállalóinak képzésével kapcsolatos folyamatok (Képzési szabályzat)
- Toborzás és kiválasztás folyamatról szóló szabályzat
- Munkatárs ajánlási szabályzat
- A munkaidő és a munkából való távollét nyilvántartásáról
- A javadalmazási politikáról szóló szabályzat
- Távmunkavégzés szabályzata
- Dolgozói Elismerési Programról szóló szabályzat
- Munkavédelmi szabályzat

Az emberi jogok védelmével kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

A bank Etikai kódexében is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetlenségéhez való jogukat, cserébe a bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készít, viszont tevékenységét az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája és az eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján folytatja.

Az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi.

A bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született, mivel a bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, az esélyegyenlőségüket előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. A szabályzat célja, hogy a bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel – lehetőség szerint – azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek.

A bank minden érintettjével való kapcsolattartás során érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló méltányos bánásmódot. A hátrányos megkülönböztetés minden formáját elutasítja, így a nem, az életkor, az etnikai származás, a vallási, politikai meggyőződés, az érdekképviselővel való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MKB Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mkb.hu e-mail cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MKB Bankban a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács is működik. Az Üzemi Tanács az elsőszámú érdekképviselői fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

A személyes adatok védelméhez fűződő jog a Polgári Törvénykönyv által nevesített személyiségi jogok közé tartozik, emellett az Alaptörvény is alkotmányos védelemben részesíti a személyes adatok védelmét, az MKB Bank pedig ennek megfelelően hosszú ideje kiemelt figyelmet fordít e területre is. Az MKB Bank elkötelezett az általa kezelt természetes személyekre vonatkozó személyes adatok legmagasabb szintű védelme mellett és e körben az adatkezelések jellegére, hatókörére, körülményeire és céljaira, valamint az érintettek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázatok figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt és hajtott végre, illetve a megtett intézkedéseket, azok hatásait folyamatosan ellenőrzi a személyes adatok védelmével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályoknak való mindenkor megfelelő megfelelés érdekében.

Az MKB Bank a természetes személyek személyes adatainak a kezelésére elsődlegesen irányadó jogszabály, a GDPR követelményeknek való megfelelés érdekében megfelelő adatvédelmi keretrendszert alakított ki, és az adatok védelmét biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, valamint az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az MKB Bank az által kialakított adatvédelmi keretrendszert a hatályos jogszabályok, és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, az Európai Adatvédelmi Testület mint

felügyeleti hatóságok, illetve az Európai Unió iránymutató hatóságai, így a CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, a francia adatvédelmi hatóság, illetve az ICO (Information Commissioner's Office, a brit adatvédelmi hatóság) iránymutatásaival, valamint a legjobb piaci gyakorlatokkal összhangban működteti és tartja naprakészen.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MKB Bank folyamatosan frissíti biztonsági készültségét, melynek keretében az IT védelmi rendszereit frissíti, illetve újakra cseréli.

A bank a digitális csatornák biztonságát is kiemelten kezeli, rendszeres külső sérülékenységi vizsgálatok és betörési tesztek segítségével győződünk meg arról, hogy megfelelő a biztonsági szint.

Az MKB Bank, az MNB ajánlásaival is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibercsalásokkal, adathalászattal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MKB Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MKB Fraud Management főosztály munkatársa megkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MKB Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

Fenntarthatósági- és klímastratégia:

Az MKB Pénzügyi Csoport elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. Mint magyar pénzügyi intézmény kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. Az MKB Csoport ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, egyúttal kötelességének érzi a környezet megóvását.

Ahhoz hogy az elkötelezettséget az MKB tettekre is fordítsa, a korábbi fenntarthatósági és klímastratégiáját átdolgozta és 2022-től már egy csoport szintű ESG stratégiát dolgozott ki és fogadott el, mely tartalmazza a Bank karbonsemlegességi törekvéseit. Egyedi ESG szakterület került létrehozásra, ami közvetlenül felsővezetői felügyelet alatt áll.

A stratégiai irányok egyrészt az MKB Csoport pénzügyi intézményi szerepéből kifolyólag, másrészt az MKB Csoport, mint vállalatcsoport tekintetében fogalmaznak meg jövőképet és akciókat.

- „MKB, partner a zöld pénzügyekben”: a stratégia elemeként cél olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát létrehozni lakossági és vállalati ügyfeleknek, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatóság és klímacéljaik megvalósításában. Az MKB kiemelten fontosnak tartja a megújuló energiába történő befektetést, ezért támogatja ezen projektek megvalósítását. Az MKB elkötelezett az ESG alapú forrásbevonást illetően saját működésében és az ügyfelek felé egyaránt. Az MKB fenntarthatósági és klímastratégiájának része a kockázati keretrendszer fokozatos felülvizsgálata és az ESG szemlélet beépítése a kockázati keretrendszerbe. Ez egyfelől érinti az Európai Unió elvárások teljes átvételét, illetve az ezen felül megjelenő, magyar piacra szabható speciális elemek vizsgálatát.
- „MKB a felelős vállalatcsoport”: Az MKB Csoport felelős vállalatcsoportként saját működésében célul tűzi ki a klímasemlegesség és fenntarthatósági céloknak való maradéktalan megfelelést, így különösen a papírmentes és kontaktmentes működés minél szélesebb körű alkalmazását, az üzemeltetés ESG szempontú vitelét. A csoport

mindennapi működése, belső folyamatai és munkavállalói közösségének formálásán keresztül kívánja ezen célokat elérni.

A Magyar Bankholding Fenntarthatósági Stratégiai Keretrendszerében, mely a jövőben az MKB Pénzügyi Csoport stratégiája is lesz, két stratégiai cél kerül kijelölésre:

1. „Magyar Bankholding, partner a fenntartható pénzügyekben” - stratégiai cél egy olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát kíván létrehozni a lakossági és a vállalati ügyfeleknek egyaránt, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatósági és klímacéljaik megvalósításához. Ennek keretében a stratégiát megvalósítandó eszközei:

a. a fenntarthatóságot elősegítő termékek és szolgáltatások fejlesztése (például: a tagbankoknál már elérhető Zöld Otthon Program, vagy a jövőben adoptálandó Zöld tőkekövetelmény kedvezmény program);

b. a fenntarthatóságot elősegítő forrásbevonás és finanszírozás (zöld kötvény, zöld jelzáloglevél).

c. ESG alapú kockázati keretrendszer létrehozása, melynél az MBH célul tűzi ki az éghajlatváltozásból és környezetkárosodásból adódó kockázatok azonosítási folyamatának kiterjesztését és a fenntarthatósági és klímacélok beépítését a kockázatkezelésébe. Ennek keretein belül például integrálni fogja az ESG-szemponthoz a hitelkockázati folyamatokba, valamint számszerűsíteni fogja a működési kockázatait ezzel a Kockázati Stratégia szerves részévé válik.

2. „Magyar Bankholding, a felelős vállalatcsoport” – stratégiai cél, hogy az MBH a saját működésében adoptálja a fenntarthatósági elveket. Ennek részeként:

a. Környezeti szempontból a karbon lábnyomának csökkentését tűzi ki célul. Így például csökkenteni fogja az energia fogyasztását, tovább népszerűsíti a digitális bankolást, ezzel radikálisan csökkentve a papírhasználatot, valamint a szelektív hulladék gyűjtés kiterjesztésével lépéseket tesz a felelős hulladékgazdálkodás megvalósításáért.

b. Társadalmi oldalról fontos számára, hogy tisztességes és támogató partnere legyen a munkavállalóinak és az ügyfeleinek, továbbá kiemelt szerepet szán a szemléletformálásnak, a képzésnek és a jótekonyságnak. Ennek érdekében például ESG oktatásban fogja részesíteni a munkavállalóit és törekedni fog az egészséges munkahelyi környezet, a diszkriminációmentesség és az esélyegyenlőség megteremtésére a működésén belül.

c. Irányítási szempontból pedig folyamatosan biztosítja az etikus, transzparens, compliant és a fenntarthatósági elvek szerinti működést. Ezért például a fenntarthatóság (ESG) téma képviseletét vezérigazgató-helyettesi szintre emelte és külön területet hozott erre létre a bankon belül; Továbbá 2022-ben kiadta első, GRI nemzetközi keretrendszer szerint elkészített, külső független fél által auditálható fenntarthatósági jelentést, valamint 2022 októberében csatlakozott az ENSZ Felelős Banki irányelveihez.

2021-ben az MKB Bank nyerte el a Magyar Nemzeti Bank által életre hívott „Zöld Bank Díj” elismerést. Az MNB 2019 februárjában hirdette meg Zöld Programját a környezet megóvását célzó magyarországi pénzügyi szolgáltatások támogatása, illetve a piaci szereplők és saját ökológiai lábnyomának további csökkentése érdekében. Az MNB a díj elbírálásakor a pénzintézetek zöld hitelkihelyezéseinek mértékét, az intézmények által birtokolt zöldkötvény portfóliót, valamint az intézmények klímaváltozás hatásainak való kockázati kitettséget vizsgálta. Az MKB Bank elismerésében nagy szerepet játszott a bank tudatosan, lépésről-lépésre felépített fenntarthatósági stratégiája, a következetesen bevezetett zöld termékei és szolgáltatásai, valamint számos, társadalmilag fontos kötelezettségvállalása is.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MKB Bank energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák Lajos utcai irodaházban található.

Az MKB Banknál jelentős energiahatékonysági beruházásra nem került sor 2022-ben.

Az MKB épületeinek éves energiafogyasztási mutatói az alábbiak szerint alakultak⁶.

Éves fogyasztás	2020	2021	2022
Villamos energia, (kWh)	11 084 110	10 797 666	16 371 405
Földgáz, (gmm ³)	932 862	998 098	1 008 169
Hőenergia (MJ)	2 141 367	2 301 308	18 131 000
Víz (m ³)	24 340	21 734	33 016

A bank környezetvédelmi kockázateértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves szén-dioxid-kibocsátást. Az MKB Bank számára legutóbb 2019-ben az NKM Optimum Zrt. végzett teljes körű energiahatékonysági auditot, mely megfelel a 27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentés is havi rendszerességgel készül, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

Szelektív hulladékgyűjtés és -kezelés:

Az MKB Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében a bankfiókokban, irodaházakban szelektív gyűjtőedények kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a papírhulladékok, fém italosdobozok, műanyagok, PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank kiemelten törekszik a környezetbarát működésre, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordít. A digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást számos előírás szabályozza, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. A bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2022-ben az MKB Bankban 103 860 kg papír- és kartonhulladék és 15 177 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MKB Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatossági intézkedések:

Az MKB BANK jelenleg 796 db saját gépjárművel rendelkezik. Ezek mindegyike modern, korszerű gépkocsi, melyek üzemanyagfelhasználása közel fele-fele arányban dízel (407 db) és benzin (370 db), valamint 5 db elektromos, továbbá 14 hybrid-benzin üzemű autóval is rendelkezünk. A flotta ütemezett cseréje eredményeképp a gépjárművek átlag életkora 3,5 évre

⁶ Megjegyzés: A kimutatás készítésekor a 2022. december havi energiafelhasználási adatok még nem álltak teljes mértékben rendelkezésre. A hiányzó adatok az előző évi fogyasztások alapján kerültek meghatározásra.

csökkent. Az egész világot érintő chip hiány okán az új gépjárművek rendelési ideje a sokszorosára növekedett, ellenben a szükséges autók túlnyomó többségét, így is sikeresen beszereztük év zárta előtt, szem előtt tartva a zöld energiát a választás során.

A 2022-es esztendőben az újonnan beszerzett gépjárműveknek a 67%-a benzines, míg 10%-a hibrid modell volt.

Az MKB Bank dolgozói számára taxiszoftvert is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában meghatározó szerepet játszott, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autófloattával rendelkezzen. 2019 végén szerződött a bank a MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxiszoftvert kiváltása, főként Budapesten belül, illetve a környezettudatosabb közlekedés biztosítása.

Az MKB BANK a jövőben is ösztönözi az elektromos közösségi autómegosztás lehetőségét. A 2022-es évben az összes hibrid gépjárművünk MOL üzemanyagkártyájához kibővített szolgáltatásként hozzáadtuk, a MOL kúthálózatain fellelhető elektromos töltési lehetőséget.

Korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel kapcsolatos politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank törvényi kötelezettségeinek eleget téve elsősorban a Csoportszintű Korrupcióellenes Politikában, illetve szükség szerint több más szabályzatban is rögzítette a csalás- és a korrupcióellenes intézkedéseit. Az MKB Bank vezetése a „zéró tolerancia” elvét vallja a korrupcióval szemben, és a belső szabályzatok által olyan jogi és etikai légkört igyekszik biztosítani, amely arra ösztönöz, hogy jelezzék a korrupció gyanúját, ezzel védve az MKB Bankot és érdekeltségeit. A korrupcióellenes folyamatok úgy kerültek kialakításra, illetve úgy lett azokra erőforrás rendelkezésre állítva, hogy mindenkor biztosítani tudják a vizsgálatok teljes körű lefolytatását.

Pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni intézkedések:

Az MKB Bank létrehozta csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikáját, mivel hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan részt vesz a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésében, megfékezésében és felfedezésében. Annak érdekében, hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

- A bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
- A bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
- A bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, például: kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
- A bankcsoport figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosásellenes eljárásrendek a bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MKB Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzésén. A bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset

azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a banknak tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fenn ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek.

Az MKB Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázattértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedezésre. A bank részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel.

A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. A bank belső szabályzataiban foglaltak szerint, az új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a bank compliance területe is átvizsgálja a partnereket. A bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek vagy a bank compliance szabályzataiban foglaltaknak nem felel meg.

A bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jogszabályok és a bank belső szabályzatainak betartása a bankcsoport minden munkatársa számára alapkövetelmény. Az MKB Csoport a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexében foglaltak betartását.

Ajándékozási és összeférhetetlenségi szabályok:

Az átlátható működés és a korrupció megelőzése érdekében a bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a munkavállalók és vezető tisztségviselők pozíciót betöltők összeférhetetlenségi szabályait, valamint a vezető

tisztviselői pozíció összeférhetlenségi szempontok szerinti betöltésének feltételeit, a vezető tisztviselői pozíciót betöltők kapcsán felmerülő, a gazdálkodó szervezetben történő befolyásoló szerepvállalás, befolyásoló részesedés és többségi befolyás szerzésével kapcsolatos korlátozásokat, valamint az engedélyezés szabályait.

A kapcsolódó politikával, az alkalmazott átvilágítási eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- MKB Bank Csoportszintű etikai kódex
- Az MKB Bank csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikája
- Az MKB Bank Csoportszintű összeférhetlenségi és ajándékozási szabályokról szóló szabályzata Az MKB Bank csoportszintű szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
- Az MKB Bank Nyrt. által működtetett visszaélésbejelentési rendszerről
- Az MKB Bank Csoportszintű Korruptióellenes Politikája
- Szabályzat a bennfentes információk kezeléséről, a bennfentes kereskedelem, a bennfentes információk jogosulatlan közzététele és a piaci manipuláció tilalmáról

A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK FŐ EREDMÉNYEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az MKB Csoportot 2022-ben is - jónéhány egészségmegőrzési, oktatási, esélyegyenlőségi program támogatása révén - széleskörű közösségi szerepvállalás jellemezte.

Fontos megemlíteni, hogy a pandémia miatt 2022-ben is 100%-ban megvalósult a home office munkavégzés a jelenlétet nem igénylő munkakörökben, a rugalmas foglalkoztatás továbbra is jellemző.

Az MKB Csoport által útjára indított egészségmegőrzési programok töretlen sikernek örvendnek immáron öt éve. Az online sportesemények és edzések a 2022-es évben is elérhetőek és népszerűek voltak a munkatársak körében, lehetővé téve ezzel a banki dolgozók egészségmegőrzéséhez való hozzájárulását.

Az MKB Bank 2022-ben is következetesen és hatékonyan alkalmazta a gyakorlatban a korrupció, pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit, valamint a compliance terület kezelésében lévő korrupció elleni dedikált szabályzatát.

AZ ÜZLETI KAPCSOLATOKKAL, TERMÉKEKKEL ÉS SZOLGÁLTATÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS LÉNYEGES KOCKÁZATOK ÉS AZOK KEZELÉSE

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai. A bank működésének jellegéből adódóan kitett a működési kockázatnak. A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot, és a reputációs kockázatot. A bank alapvető

stratégiai célja a működési kockázatok minimalizálása, ennek érdekében fő üzleti folyamataiban kockázatokat csökkentő kontrollokat alkalmaz.

A bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSSÁGÚ NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNY-MUTATÓK

- Alkalmazottak munkakör, kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Foglalkoztatási kérdésekkel kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Kelt: Budapest, 2023. április 04.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
vezérigazgató-helyettes