



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Konszolidált
pénzügyi
kimutatások***

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

Kelt: Budapest, 2023. április 4.

2022. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	3
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	5
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS	7
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS.....	8
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	10
2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK BEMUTATÁSA	15
3. KOCKÁZATKEZELÉS.....	53
4. MEGJEGYZÉSEK.....	93
4.1 Nettó kamatjövedelem.....	93
4.2 Nettó díj és jutalék bevételek.....	94
4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	96
4.4 Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	97
4.5 Osztalékbevételek	97
4.6 Banküzemi költségek.....	98
4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások	98
4.8 Nyereségadó bevételek / (ráfordítás).....	99
4.9 Halasztott adó eszközök és kötelezettségek	100
4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	101
4.11 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	101
4.12 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	103
4.13 Származékos pénzügyi instrumentumok	103
4.14 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	109
4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	110
4.15.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	111
4.15.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása	112
4.15.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása	113
4.16 Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	117
4.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak	121
4.18 Egyéb eszközök	123
4.19 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek	123
4.20 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	123
4.21 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	124
4.22 Átstrukturált eszközök	125
4.23 Hátrasorolt kötelezettségek.....	125
4.24 Céltartalékok	126
4.25 Egyéb kötelezettségek	126
4.26 Lízing	127
4.27 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	128
4.28 Leányvállalatok pénzügyi adatai	129
4.29 Függő kötelezettségek	130
4.30 Tranzakciók kapcsolt felekkel	131
4.31 Pénzügyi instrumentumok valós értéke	133
4.32 Értékesítésre tartott eszközök	136
4.33 Egy részvényre jutó eredmény	137
4.34 Szegmens riport	138
4.35 Részvényalapú juttatások	145
4.36 Becslések és feltételezések	146
4.37 A mérleg fordulónapját követő események	148
KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉS	149

KONSZOLDIÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.10	1,361,315	854,970	332,625
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		819,718	169,155	81,130
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	4.11	418,517	53,295	40,798
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.12	49,923	3,964	10,820
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.12	24,869	7,537	6,250
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.13	326,409	104,359	23,262
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.13	164,338	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		630,845	187,681	607,168
<i>Értékpapírok</i>	4.14	630,845	187,681	607,168
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		7,377,255	2,005,130	1,669,338
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.15	179,088	36,940	45,116
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	4.15	4,342,801	1,143,764	988,781
<i>Repókövetelések</i>	4.15	1,070	18,868	82,751
<i>Értékpapírok</i>	4.15	2,781,620	804,569	549,938
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.15	72,676	989	2,752
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.13	(51,678)	-	-
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4.16	49,599	8,586	7,146
Tárgyi eszközök	4.17	98,345	28,004	29,515
Immateriális javak	4.17	70,511	31,786	28,678
Nyeréségadó eszközök		24,981	8,115	8,448
<i>Tényleges adókövetelések</i>		453	2	1,469
<i>Halasztott adó eszközök</i>	4.9	24,528	8,113	6,979
Egyéb eszközök	4.18	69,039	20,557	16,025
Értékesítésre tartott eszközök	4.32	154	35	1,534
Eszközök összesen		10,614,422	3,314,019	2,781,607

A konszolidált elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlító adatok újramegállapításával. További információkat a 2.43 Összehasonlító adatok fejezet tartalmaz.

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		278,203	43,751	35,406
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.13	235,877	41,528	35,406
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	4.19	42,326	2,223	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.13	1,365	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		9,416,275	2,991,346	2,514,785
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.20	2,378,471	699,563	572,350
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.20	6,574,357	2,212,841	1,849,826
Visszavásárlási (repó-) megállapodások	4.20	-	1,319	2,732
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.21	290,838	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	4.23	88,887	45,070	44,724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.20	83,722	32,553	45,153
Céltartalékok	4.24	22,623	3,630	2,830
Nyereségadó kötelezettségek		15,483	1,991	91
Tényleges adókötelezettségek		12,378	1,867	3
Halasztott adó kötelezettségek	4.9	3,105	124	88
Egyéb kötelezettségek	4.25	71,737	23,548	18,716
Kötelezettségek összesen		9,805,686	3,064,266	2,571,828
Tőke				
Jegyzett tőke		321,699	100,000	100,000
Tőketartalék		313,947	21,729	21,729
Eredménytartalék		32,592	74,570	71,739
Egyéb tartalékok		32,552	17,040	11,448
Tárgyévi eredmény		88,942	59,983	8,423
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		(21,357)	(23,569)	(3,560)
Nem ellenőrző részesedések	4.27	40,361	-	-
Tőke összesen		808,736	249,753	209,779
Tőke és kötelezettségek összesen		10,614,422	3,314,019	2,781,607

A konszolidált elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlító adatok újramegállapításával. További információkat a 2.43 Összehasonlító adatok fejezet tartalmaz.

Budapest, 2023. április 4.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2022	2021
Kamat és kamatjellegű bevételek		678,949	86,044
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	471,917	70,558
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	207,032	15,486
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(313,222)	32,103
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(159,870)	(12,111)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(153,352)	(19,992)
Nettó kamatjövedelem		365,727	53,941
Jutalék és díjbevételek	4.2	142,020	32,609
Jutalék és díjráfordítások	4.2	(37,591)	(6,485)
Nettó jutalék- és díjbevétel		104,429	26,124
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		32,146	63,328
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	118,163	85,510
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(35,924)	(14,610)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	1,655	2,719
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	4.3	(5,288)	-
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	(46,460)	(10,291)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(93,176)	(5,926)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	4.4	(65,005)	(3,305)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	4.4	(3,379)	(756)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(23,222)	(1,403)
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	4.4	(6)	(316)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	4.4	(1,564)	(146)
Osztalékbevétel	4.5	728	25
Banküzemi költségek	4.6	(310,056)	(77,572)
Egyéb bevételek	4.7	13,317	19,883
Egyéb ráfordítások	4.7	(10,536)	18,532
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	4.16	2,704	4,112
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	4.32	(1,893)	399
Adózás előtti eredmény		103,390	65,782
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	4.8	(12,222)	(5,799)
Az üzleti év nyeresége / (vesztesége)		91,168	59,983
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>		88,942	59,983
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>		2,226	-

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2022	2021
Eredménybe átsorolható tételek		4,972	(20,009)
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		457	-
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>		3,917	(21,985)
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		598	1,976
Eredménybe át nem sorolható tételek		(210)	-
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		(210)	-
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		4,762	(20,009)
Teljes átfogó jövedelem		95,930	39,974
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		93,606	39,974
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		2,324	-
Tárgyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		91,168	59,983
Megszűnt tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		-	-
A teljes időszakai jövedelemből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		95,930	39,974
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		88,942	59,983
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		259,782	100,000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap, hígított	4.33	342	600

A konsolidált elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlítható adatok újramegállapításával. További információkat a 2.43 Összehasonlítható adatok fejezet tartalmaz.

Budapest, 2023. április 4.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék*	Egyéb tartalékok	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2021. január 1-én		100,000	21,729	80,162	11,448	(3,560)	209,779	-	209,779
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	59,983	-	-	59,983	-	59,983
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	(20,009)	(20,009)	-	(20,009)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	59,983	-	(20,009)	39,974	-	39,974
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(5,592)	5,592	-	-	-	-
2022. január 1-én		100,000	21,729	134,553	17,040	(23,569)	249,753	-	249,753
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	88,942	-	-	88,942	2,226	91,168
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	4,664	4,664	98	4,762
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	88,942	-	4,664	93,606	2,324	95,930
Részvénykibocsátás és ázsio	1	85,982	122,239	-	-	-	208,221	-	208,221
Osztalék		-	-	(4,300)	-	-	(4,300)	-	(4,300)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(6,463)	6,463	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó növekedés - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet beolvadása	2.44	135,717	169,979	(88,101)	9,049	(2,452)	224,192	37,125	261,317
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	2.44	-	-	(3,097)	-	-	(3,097)	912	(2,185)
2022. december 31-én		321,699	313,947	121,534	32,552	(21,357)	768,375	40,361	808,736

A konszolidált elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete módosításra került, az összehasonlító adatok újramegállapításával. További információkat a 2.43 Összehasonlító adatok fejezet tartalmaz.

*A reorganizációs tartalék az eredménytartalék részeként kerül bemutatásra.

Budapest, 2023. április 4.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2022	2021
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		103,390	65,782
<i>Módosító tételek:</i>			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	27,320	2,729
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszaírása)		231	119
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszaírása)	4.29	(5,586)	799
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztésének visszaírása)	4.4	58,868	2,339
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszaírása		-	(2,152)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	4.4, 4.14, 4.15	582	681
Értékpapírok átértékelése		(2,729)	22,900
Nettó kamateredmény	4.1	(365,727)	(39,579)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(728)	(26)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.23	(3,817)	-
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	(46,231)	1,684
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(22,024)	1,604
Módosító tételek:		(256,451)	56,880
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.15	(181,274)	5,152
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	4.15	233,747	(103,726)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.13	(350,571)	(81,097)
Egyéb eszközök változása	4.18	(38,394)	(5,985)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.20	320,485	25,309
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.20	209,702	356,106
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	4.24, 4.25	(35,872)	(4,074)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.14, 4.19	154,133	6,122
Kapott kamat	4.1	678,949	77,410
Fizetett kamat	4.1	(313,222)	(37,857)
Kapott osztalék	4.5	728	26
Nyereségadó	4.8	(9,129)	(3,567)
		669,282	233,819
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		412,831	290,699

	Megjegyzés	2022	2021
Befektetési cash flow			
Üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.44	441,128	(1,607)
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.17	(117,711)	(11,625)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.17	87,847	9,528
Értékpapírok beszerzése	4.12, 4.14, 4.15	(1,738,800)	(1,363,295)
Értékpapírok értékesítése	4.12, 4.14, 4.15	1,286,506	1,490,323
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	4.32	5,001	3,650
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(36,029)	126,974
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	4.21	3,251	-
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	4.21	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	4.23	47,634	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.23	-	-
Lízingek miatti pénzkifolyás	4.26	(8,945)	(2,837)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.20	(138,342)	108,768
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	1	208,221	-
Fizetett osztalék	4.36	(4,300)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		107,519	105,931
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		484,321	523,604
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		854,970	332,625
Pénzeszközök árfolyamváltozása		22,024	(1,259)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1,361,315	854,970

Budapest, 2023. április 4.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Jelen, 2022. december 31-i időszakra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Csoport Igazgatósága 2023. április 4-én jóváhagyta.

Az MKB Bank Nyrt. (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: Magyarország, 1056 Budapest Váci utca 38. szám alatt található.

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. (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 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 az MBH 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 mérföldkőhöz érkezett az MBH 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 – az MBH fúziós menetrendjének második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesül a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. februárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be, a cégbíróság által pedig bejegyzésre került az egyesülés.

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

Az MKB Bank tulajdonosi szerkezete

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

Az MKB Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2022.12.31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma (db)	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318,883,966	318,883,966,000	99,12%
A közkezhányad mértéke:	0,88%		

Az MKB Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2021.12.31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma (db)	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97,185,008	97,185,008,000	97,19%
A közkezhányad mértéke:	2,81%		

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

Az MBH tulajdonosi szerkezete 2022. december 31. napján a következő:

Az MBH 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 Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100,00%

Az MBH tulajdonosi szerkezete 2021. december 31. napján a következő:

Az MBH 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 Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100,00%

Az MBH tulajdonosi struktúrájában végső tulajdonos nem azonosítható.

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók részére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális információszükségletükre szabott jelentések készítését kérjék az MKB Banktól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információkat az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja a jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

Leányvállalatok

A Csoport leányvállalatai 2022. december 31. napján a következők:

Társaság neve	Bevonás módja
MITRA Informatikai Zrt.	Leányvállalat
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Leányvállalat
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalat
Takarék Lízing Zrt.	Leányvállalat
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat
Takarék INVEST Kft.	Leányvállalat
TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat
Takinfo Kft.	Leányvállalat
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalat
OPUS TM1	Leányvállalat
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat
Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat
MKB Bank MRP Szervezet	Leányvállalat
Retail Prod Zrt.	Leányvállalat
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Leányvállalat
Budapest Lízing Zrt.	Leányvállalat
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Leányvállalat
Takarékbank Zrt.	Leányvállalat

A Csoport leányvállalatai 2021. december 31. napján a következők:

Társaság neve	Bevonás módja
MKB Üzemeltetési Kft.	Leányvállalat
Euro-Immat Kft.	Leányvállalat
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat
MKB Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	Leányvállalat
MKB Bank MRP Szervezet	Leányvállalat
Retail Prod Zrt.	Leányvállalat

Az MKB és a számviteli konszolidációs körébe vont leányvállalatai (továbbiakban: „Csoport”) a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint vezetik számviteli nyilvántartásaikat és állítják össze főkönyvi kimutatásaikat. A Csoport tagjainak funkcionális pénzneme a magyar forint (Ft). Jelen beszámolóban az adatok millió Ft-ban értendők, az ettől eltérőt külön jelöljük.

Az Igazgatóság elnöke:

- Dr. Barna Zsolt

A Felügyelőbizottság elnöke:

- Dr. Nagy Andor

Az Igazgatóság tagjai:

- Szabó Levente László
- Takács Marcell Tamás
- Sárváry István
- Mager Andrea
- Dr. Vinnai Balázs
- Egerszegi Ádám

2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK BEMUTATÁSA

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

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

2.1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

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

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli 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.

2.2 Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek. A vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a Csoport üzletszerű tevékenységét. A vezetésnek a mérlegelés során nincs tudomása olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatos lényeges bizonytalanságokról, amelyek jelentős kétséget támasztanak a Csoport a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A Csoport nyereséges működési múlttal rendelkezik, és megfelelő hozzáférése van pénzügyi forrásokhoz.

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség 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 4.36 megjegyzés írja le.

2.3 A konszolidáció alapja, a konszolidált pénzügyi kimutatások

A konszolidált pénzügyi kimutatások célja, hogy a Csoport pénzügyi helyzetéről, pénzügyi teljesítményéről és cash flow-járól olyan információkat adjon, amelyek a felhasználók széles köre számára hasznosak gazdasági döntéseik meghozatala során. E követelmény kielégítését szolgálja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A Csoport konszolidált számviteli politikája a fenti alapelvek figyelembe vételével tartalmazza az alkalmazott konszolidációs számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások készítésével kapcsolatos egyéb előírásokat. A Csoport az Európai Unió által befogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardnak (IFRS) megfelelően készíti pénzügyi kimutatását.

A konszolidált pénzügyi kimutatások a következő részekből állnak:

- Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás
- Konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás
- Konszolidált saját tőke változás kimutatás
- Konszolidált cash-flow kimutatás
- Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz

A konszolidált pénzügyi kimutatások az anyavállalat és leányvállalatai eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it úgy prezentálják, mintha azok egyetlen gazdasági egység pénzügyi kimutatásai lennének.

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részvételéből származóan, 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 és potenciális szavazati jogok figyelembevételével történik.

Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. Amennyiben a leányvállalatnak a beolvadás időpontjára nem áll rendelkezésre pénzügyi beszámolója, akkor a beolvadás időpontjához legközelebb eső pénzügyi beszámoló adataival kerül bevonásra.

A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszköz és kötelezettségállományai a konszolidált pénzügyi kimutatások megfelelő mérleg és eredménykimutatás sorain kerülnek kimutatásra, a csoporton belüli állományok és tranzakciók pedig kiszűrésre kerülnek.

2.3.1 Felvásárlási számviteli módszer

A leányvállalatok megszerzését a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke az eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki.

Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözetet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

Azon társaságok, ahol a Csoportnak nincs ellenőrző, vagy jelentős befolyása, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásban, mivel a vezetőség véleménye szerint ez az érték tükrözi legmegfelelőbben valós értéküket.

A teljeskörű konszolidáció során az anyavállalat és a teljeskörűen bevonandó leányvállalatok konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapjára vonatkozó mérleg- és eredménykimutatás tételeit össze kell vonni.

Ha a Csoport egyik tagja ugyanolyan ügyletekre és hasonló körülmények közötti, más eseményekre a konszolidált pénzügyi kimutatásokban alkalmazottól eltérő számviteli politikákat alkalmaz, a Csoport adott tagja pénzügyi kimutatásait megfelelően módosítja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor a csoport számviteli politikáinak való megfelelés biztosítása érdekében.

A goodwill vagy az előnyös vételen elért nyereség megjelenítése és értékelése

A Csoport a goodwillt az akvizíció időpontjában jeleníti meg, melyet a következőképpen határoz meg:

Az átadott ellenérték valós értéke

+ a felvásároltban fennálló bármely ellenőrzést nem biztosító részesedés összege

+ a szakaszokban megvalósuló üzleti kombinációban felvásároltban korábban birtokolt tőkerészesedések valós értéke

- a megszerzett azonosítható eszközöknek és átvállalt kötelezettségeknek az akvizíció időpontjára vonatkozó nettó összege.

A Csoport előnyös vételt hajtott végre, ha olyan üzleti kombináció történt, amelyben a fenti kalkuláció negatív számot eredményez. A Csoport az ebből eredő nyereséget az eredményben jeleníti meg az akvizíció időpontjában.

Goodwill értékvesztés

A goodwill nem kerül amortizálásra, hanem az IAS 36 "Eszközök értékvesztése" standardnak megfelelően értékvesztési tesztnek kerül alávetésre. Az értékvesztés vizsgálata céljából a goodwill felosztásra kerül a Csoport egy vagy több pénztermelő egységére, amelyek várhatóan részesednek az üzleti kombináció szinergiáiból. Értékvesztés vizsgálatára legalább évente, illetve akkor kerül sor, ha arra utaló jelzés van, hogy a pénztermelő egység értékvesztett lehet. Amennyiben a pénztermelő egység megtérülő értéke alacsonyabb, mint a könyv szerinti értéke, akkor az értékvesztés első körben az egységre allokkált goodwill értékét csökkenti, majd ezt követően az egység egyéb eszközeit a könyv szerinti értékük arányában. A goodwill értékvesztése nem kerül visszairásra a későbbi időszakokban. Kivezetés esetén a pénztermelő egység és az egységre allokkált goodwill értékét is figyelembe kell venni a kivezetés eredményének meghatározásakor.

Halasztott adó

A megszerzett azonosítható eszközöket és átvállalt kötelezettségeket az akvizíció időpontjára vonatkozó valós értékükön jeleníti meg a Csoport, és amennyiben a megszerzett, azonosítható eszköz vagy átvállalt kötelezettség adóalapját az üzleti kombináció nem érinti, vagy eltérően érinti, átmeneti különbözet keletkezik.

A Csoport a keletkezett halasztott adóköveteléseket (amennyiben azok a megjelenítési kritériumoknak megfelelnek) vagy a halasztott adókötelezettségeket az akvizíció időpontjában azonosítható eszközökként és kötelezettségekként mutatja ki. Ebből következően ezek a halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek hatással vannak a Csoport által kimutatott goodwill vagy előnyös vételből eredő nyereség összegére.

Nem ellenőrző részesedések

A nem-ellenőrző részesedés kezdeti értéke a felvásárolt egység arányosan figyelembe vehető azonosítható nettó eszközeinek valós értéke. A Csoport az eredményt és az egyéb átfogó jövedelem minden egyes összetevőjét hozzárendeli az anyavállalat tulajdonosaihoz és az ellenőrzést nem biztosító részesedésekhez. A gazdálkodó egység ezen kívül a teljes átfogó jövedelmet hozzárendeli az anyavállalat tulajdonosaihoz és az ellenőrzést nem biztosító részesedésekhez, akkor is, ha ez azt eredményezi, hogy az ellenőrzést nem biztosító részesedéseknek negatív egyenlege lesz. Ha egy leányvállalatnak vannak olyan halmozódó elsőbbségi részvényei, amelyeket saját tőkeként kerültek besorolásra, és amelyeket ellenőrzést nem biztosító részesedések birtokolnak, a gazdálkodó egység függetlenül attól, hogy az osztalékot jóváhagyták-e, az ilyen részvényekre járó osztalékokkal való módosítást követően számítja ki a nettó eredményből rá eső részt.

2.3.2 Akvizíciók közös ellenőrzés alatt

A Csoporton belül lehetnek olyan átstrukturálási tranzakciók, amelyek esetén a meglévő szervezeti egységek kerülnek átalakításra. Ezen tranzakciók létrejöhetnek az anyavállalat és leányvállalati között, vagy a csoporton belüli egyéb kapcsolt vállalatok között.

A közös ellenőrzés alatt álló gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek részvételével létrejött üzleti kombináció olyan üzleti kombináció, amelyben az egyesülő gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek mindegyike ugyanazon fél vagy felek ellenőrzése alatt áll az üzleti kombináció létrejötte előtt és után, és az ellenőrzés nem csak átmeneti.

A közös ellenőrzés alatt történt üzleti kombináció számviteli kezelése nem tartozik az IFRS 3 hatálya alá.

IFRS alapelvek és értelmezések alapján, ezen közös ellenőrzés alatt végrehajtott tranzakciók esetében az alábbi elszámolási módszerek választhatók

- akvizíciós módszer
- könyv szerinti érték módszer

Az akvizíciós módszer szerinti elszámolás

A közös ellenőrzés alatt történt üzleti kombinációban érintett egység(ek) eszközei és kötelezettségei a korábbi könyv szerinti értéken kerülnek felvételre a konszolidált kimutatásokban az ellenőrzés megszerzésének időpontjában.

Az ellenérték és a megszerzett gazdálkodó egység eszközeinek és kötelezettségeinek (azaz nettó eszközeinek) a tranzakció időpontjában fennálló könyv szerinti értéke közötti különbséget a konszolidált saját tőkében – az eredménytartalékon belül elkülönítetten-, mint reorganizációs tartalék mutatjuk be. A keletkező reorganizációs tartalék lehet saját tőke csökkentő, vagy növelő hatású is. A könyv szerinti érték módszer alkalmazása során nem keletkezhet goodwill.

Feltételezések, megfontolások

A közös ellenőrzés alatt megvalósuló üzleti kombinációk gazdasági tartalmának legmegfelelőbb gyakorlat kiválasztásánál az alábbi tényezőket kell figyelembe venni és mérlegelni:

1) *Nem ellenőrző részesedések*

Amennyiben a tranzakcióban jelentős a nem ellenőrző részesedések mértéke, az a felvásárlási módszer alkalmazásának szükségességét vetíti előre. Ezzel szemben, ha a gazdálkodó egységekben a nem ellenőrző részesedés nem jelentős, a könyv szerinti érték módszer alkalmazása is megfelelő.

2) *Az átruházás ellenértéke*

Amennyiben az ellenértéke valós értéken és készpénzben kerül meghatározásra és kiegyenlítésre, ez arra utalhat, hogy a felvásárlási módszer a megfelelő számviteli politika választás.

3) *Az érintett entitások irányítása*

Ha az üzleti kombinációban érintett gazdálkodó egységek működése és működtetése egymástól függetlenül, és nem együttesen vagy közös szempontok alapján menedzselték őket, teljesítményüket nem együttesen értékelték, akkor a felvásárlási módszer alkalmazása javasolt. Amennyiben az egyesülő gazdálkodó egységeket az üzleti kombináció megvalósulása előtt és után is együttesen menedzselték, teljesítményüket együttesen értékelték, akkor ez a könyv szerinti érték módszer alkalmazását támasztja alá.

4) *Átmeneti ellenőrzés*

Az ellenőrzés természetének vizsgálat szükséges. Amennyiben a kontroll csupán átmeneti, a könyv szerinti érték módszertan nem használható.

A pénzügyi kimutatásokban való megjelenítés

A visszamenőleges és jövőre néző bemutatások között lehet választani, melyhez számviteli politikai döntés szükséges. A Csoport számviteli politikai döntése az, hogy a jövőre néző bemutatás kerül alkalmazásra.

2.3.3 Társult vállalkozások értékelése

A Csoport társult vállalkozásait a tőkemódszer szerint jeleníti meg. Ez alapján az ilyen befektetéseket kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jelenítik meg, majd a könyv szerinti értéket növelik vagy csökkentik a befektetőnek a befektetést befogadónak az akvizíció óta keletkezett eredményében való részesedésének elszámolása érdekében.

2.3.4 Speciális konszolidációs szabályok

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete a „Prudenciális” konszolidálási kör része az MNB H-EN-I-832/2014 határozata alapján. Ennek megfelelően az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete leányvállalatként kerül bemutatásra a “Prudenciális” konszolidálási körben, speciális tőkekonszolidációs szabályoknak megfelelően. Mivel az anyavállalat nem gyakorol ellenőrzést az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete felett, így az nem tekintendő leányvállalatnak ebben a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.4 Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport 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 Csoport szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkezik, a közös vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be.

A Csoport társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett egy befektető jelentős befolyással rendelkezik, és amely a befektetőnek nem leányvállalata és nem is közös vállalkozása. Az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. A leányvállalatok felsorolása az 1. Általános információk megjegyzésben található.

A Csoport a nem jelentősnek ítélt leányvállalatait nem vonja be a konszolidációba.

2.5 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 Csoport 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.

2.6 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 Csoport 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.

2.7 Befektetési célú ingatlanok

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

A Csoport a befektetési célú ingatlanok megjelenítésére a bekerülési érték modellt alkalmazza, mely szerint az ingatlan bekerülési értéken kerül a Csoport 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.

2.8 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratuk három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel. A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken szerepelnek az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

2.9 Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport 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 üzleti áron jeleníti meg.

A Csoport 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 különbséget effektívamatláb-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 Csoport 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-át vagy várható élettartamát, a Csoport 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).

2.10 Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 (pl. likviditási kockázat) és költségek (pl. 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Csoport 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 Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

2.11 Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak,
- valós érték opció – a Csoport 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 Csoport kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.

2.12 Valós érték opció (FVO)

A kezdeti megjelenítéskor a Csoport 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 Csoport a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valósan 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 valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezen számviteli politikáját.

2.13 Várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport, amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázat, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előzetekintőeket is.

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

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Csoport 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 Csoport 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 ügyfelek 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.

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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Csoportnak 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 Csoportot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke,
- pénzügyi garanciaszerződések: a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a függő kötelezettségekre (szerződött, de le nem hívott hitelek, kibocsátott garanciák, akkreditívek) a céltartalékot a következőképpen képi:

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Csoport a megképzendő provízió mértékét,
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Csoport a CCF faktorról 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.

2.14 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 Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. 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-különbözetet, 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 Csoport 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 értékeket. 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 Csoport 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 kötelezettséggént 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 Csoport kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

2.15 Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

A Csoport 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 kötelmet vállal a cash flow-k egy vagy több kedvezményezett („végső kedvezményezettek”) számára történő megfizetésére egy olyan megállapodás keretében, amely mindhárom alábbi feltételnek megfelel:

- A Csoportnak csak akkor van kötelme összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolynak hozzá. A Csoport által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Csoport 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 Csoportnak kötelme van a hozzá befolyt bármely cash flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Csoport 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 Csoport átadja a végső kedvezményezetteknek.

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

A Csoport a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

- amennyiben a Csoport lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát átadja, a Csoport a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat vagy kötelemeit elkülönült eszközként vagy kötelezettséggként jeleníti meg,
- amennyiben a Csoport lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát megtartja, a Csoport a pénzügyi eszközt továbbra is megjeleníti,
- amennyiben a Csoport 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 Csoport nem tartotta meg az ellenőrzést, a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat és kötelemeit elkülönült eszközként vagy kötelezettséggként jeleníti meg,
 - amennyiben a Csoport megtartotta az ellenőrzést, továbbra is megjeleníti a pénzügyi eszközt az abban való folytatódó részvétele mértékéig.

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

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

A Csoport lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznát átadta, ha az ilyen változásoknak való kitettsége már nem jelentős a pénzügyi eszközhöz 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 Csoport 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 Csoport 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 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 Csoport feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.

A Csoport 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-érvényesítés keretében kezelt ügyletek esetében:

- a Csoportnak a pénzügyi eszközből 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 Csoport nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

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

A Csoport 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).

2.16 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Csoport 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 megszűnéséként 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.

2.17 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 Csoportnak.

2.18 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Csoport értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport.

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 alacsonyabbon kell értékelní.

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 szerinti 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 4.32 fejezetben.

2.19 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Csoport 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 Csoport 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.

2.20 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapírokat a Csoport jellemzően a tartási és az értékesítési üzleti modellbe sorolja. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Csoport a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport 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 átváltási 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 átvételre a „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” közé.

2.21 Származékos ügyletek

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Csoport 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 Csoport 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 különbözet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény”, soron kerül megjelenítésre.

2.22 Fedezeti ügyletek elszámolása

A Csoport egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Csoportban a fedezeti számvitel módszertana alapján kétféle fedezeti kapcsolat van kialakítva: macro hedge és micro hedge.

Macro hedge tranzakciók

Az IFRS 9.6.1.3-es paragrafusa lehetővé teszi, hogy egy pénzügy 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 Csoport. 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 Csoport a fedezetbe vont IRS-ek átlag fix kamatlábát használja. Az egyes törlesztő részletek lejáratáig a szerződéses lejárat vagy az átárazódás napja közül a korábbi kerül figyelembe vételre. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Csoport csak a fedezett kamatkockázatból származó hatást veszi figyelembe a valós érték meghatározásakor, az ügyletek nem fizetés kockázatát (hitelkockázatát) nem.

A Csoport 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 Csoport a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a szcenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonynak akkor tekint a Csoport, 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 előretételező (prospektív) mellett visszatekintő (retrospektív) módon is mér. A portfólió fedezet esetében akkor áll fent hatékonyság a fedezeti és az alapügylet között, ha a szcenárió 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:

- I. Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- II. Fedezeti elszámolásokról eredő eredmény

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

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

Micro hedge tranzakciók

A macro hedge mellett a Csoport 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 Csoport fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport, 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 Csoport úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Csoport 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, amelyekben 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 jövőbeni 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:

- I. Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- II. 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” mérleg soron 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.

2.23 Lízingek

A Csoport, 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport, 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 Csoport, diszkontálva a lízing implicit kamatlábalával. A Csoport a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli.

A Csoport 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 Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. A Csoport felülvizsgált diszkontrátaként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza. A Csoport 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 Csoport a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A Csoport 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 Csoport – 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 Csoport a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Csoportüzemi költség” soron jeleníti meg.

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

2.24 Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

Ha a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a tételt a kezdeti megjelenítésekor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

2.25 Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Csoportnak 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 Csoport 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.

2.26 Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

A nyereségadó a Csoport 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 Csoport a társasági adót és a 2022. évtől a helyi iparűzési 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 különbszetekre, 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 különbszeteket.

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

2.27 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 Csoport 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 Csoport a Stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron jeleníti meg.

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

2.28 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 vagyonkezelés és szolgáltatási díjak).

2.29 Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

A „Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény” tartalmazza a kereskedési és befektetési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek és kapcsolódó veszteségek összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valóérték-változást és árfolyam-különbözetet.

2.30 Osztalék

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

2.31 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 Csoport, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A Csoport 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 Csoportra, 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 Csoport belső előírása szabályozza. A Csoport a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalók után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként. A Csoport ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

Végkielégítések

A végkielégítések esetén a kötelmet nem a munkavállaló szolgálata keletkezteti, hanem a munkaviszony megszűnése, amennyiben a munkáltató kezdeményezi a munkaviszony megszüntetését, függetlenül annak jogi formájától (pl. közös megegyezés, vagy elbocsátás). A Csoport akkor mutatja ki kötelezettséggént és ráfordításként a végkielégítést, amennyiben bizonyíthatóan elkötelezte magát egy munkavállaló vagy a munkavállalók csoportja munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére, vagy a végkielégítést annak érdekében ajánlja fel, hogy ösztönözze a munkavállalókat az önkéntes felmondásra. Elbocsátás esetén lényegében akkor keletkezik kötelelem, amikor felmondásra kerül a munkavállaló munkaszerződése. Átszervezés esetén a Csoport akkor kötelezte el magát bizonyíthatóan a végkielégítés kifizetésére, amennyiben részletes formális terve van és nincs lehetőség annak visszavonására. A részletes terv legalább az alábbi tartalmi elemeket tartalmazza: azoknak a munkavállalóknak a munkahelye, feladata, létszáma, akiknek a munkaviszonyát meg fogják szüntetni; az egyes csoportokra vonatkozó végkielégítés; a végrehajtás időpontja.

2.32 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 Csoport „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 kerül a „Banküzemi költségek” között.

2.33 Szegmensek szerinti jelentés

A Csoport az IFRS 8 Működési szegmensek standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését. A működési szegmens a Csoport olyan komponense, amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat, és amelynek működési eredményeit a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 4.34 megjegyzés tartalmaz.

A Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

2.34 Külföldi pénznemek

A Csoporthoz 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 Csoport 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-különbözeteket az eredményben jelenítjük meg. A Csoport nem rendelkezik olyan ügylettel, mely esetében a fenti számviteli politika alkalmazandó.

2.35 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.

2.36 Visszavásárolt saját részvény

A Csoport 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 Csoport bármely tagja visszavásárolhat. A fizetett vagy kapott ellenérték közvetlenül a tőkében jelenik meg.

2.37 Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport 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 4.33 megjegyzés tartalmaz.

2.38 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 Csoport 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 lejáratí összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet).
- fizetés könnyítő programok

További információkat a 3. Kockázatkezelés fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

2.39 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 „Lízingek” standard módosításai – 2021. június 30-át követő alkalmazása (hatályos a 2021. április 1-jével, vagy azután kezdődő éves időszakokra).

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

2.40 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 Csoportnál folyamatban van annak felmérése, hogy ezen új standard módosítások milyen hatással lesznek a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

2.41 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 Csoport pénzügyi kimutatásait.

2.42 Konzolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

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

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Weboldal: <https://www.mkb.hu>

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:

Darazsacsz Péter, pénzügyi és riporting ügyvezető igazgató

Winkler Róbert, PM-regisztrációs száma: 206532

Könyvvizsgálati és egyéb, a könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás díja:

2022	Összeg Ft-ban
Éves könyvvizsgálati díj	460,960,000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálati szolgáltatások díja	234,800,000 + ÁFA
Egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatások díja	33,900,000 + ÁFA
Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások díja összesen	729,660,000 + ÁFA

2.43 Összehasonlító adatok

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

Az Csoport megváltoztatta számvetési 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 Csoport azt nem állapította meg újra a bázis adatokban.
- a Csoport halasztott adóként mutatja ki és számolja el a társasági adót, 2022. évtől a helyi iparűzési adót, valamint az innovációs járulékot. További információk a 4.8 megjegyzésben találhatóak

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.

Összehasonlító adatok – Eszközök	Pénz- eszközök	Hitelintéz- etekkel szembeli követelés- ek	Száрма- zékos pénzügyi eszközök	Érték- papírok	Ügyfelekkel szembeli követelések	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	Egyéb eszközök	Tényleges adóköve- telések	Halasztott adóköve- telések	Társult és közös vezetésű vállalkozá- sokban lévő befektetések	Immateri- ális javak	Tárgyi eszközök	Eszközök összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	831,434	23,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	854,970
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	104,359	11,501	53,295	-	-	-	-	-	-	-	169,155
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	-	-	-	-	53,295	-	-	-	-	-	-	-	53,295
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	-	-	-	3,964	-	-	-	-	-	-	-	-	3,964
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	-	-	-	7,537	-	-	-	-	-	-	-	-	7,537
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	-	-	104,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,359
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	187,681	-	-	-	-	-	-	-	-	187,681
<i>Értékpapírok</i>	-	-	-	187,681	-	-	-	-	-	-	-	-	187,681
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	38,282	-	804,569	1,162,052	-	227	-	-	-	-	-	2,005,130
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	-	36,940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,940
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	-	-	-	-	1,143,764	-	-	-	-	-	-	-	1,143,764
<i>Repókövetelések</i>	-	-	-	-	18,868	-	-	-	-	-	-	-	18,868
<i>Értékpapírok</i>	-	-	-	804,569	-	-	-	-	-	-	-	-	804,569
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	1,342	-	-	(580)	-	227	-	-	-	-	-	989
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,586	-	-	8,586
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,004	28,004
Immateriális javak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,786	-	31,786
Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nyereségadó eszközök	-	-	-	-	-	-	-	2	8,113	-	-	-	8,115
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	8,113	-	-	-	8,113
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	20,557	-	-	-	-	-	20,557
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	35
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eszközök összesen	831,434	61,818	104,359	1,003,751	1,215,347	35	20,784	2	8,113	8,586	31,786	28,004	3,314,019

* a fejlécben vízszintesen található adatok az előző üzleti évben közzétett, a táblázatban függőlegesen található adatok a tárgyévi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás szerinti struktúráját mutatják

Összehasonlító adatok – Tőke és kötelezettségek	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Folyó- és betétszám- lák	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	Tényleges adókötelezett- ségek	Halasztott adókötelezett- ségek	Hátrasorolt kötelezett- ségek	Jegyzett tőke	Tarta- lék	Nem ellenőrző részese	Tőke és kötelezettség összesen
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	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	709,174	2,216,144	-	20,958	-	-	45,070	-	-	2,991,346	709,174
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	699,563	-	-	-	-	-	-	-	-	699,563	699,563
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	-	2,212,841	-	-	-	-	-	-	-	2,212,841	-
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	1,319	-	-	-	-	-	-	-	-	1,319	1,319
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	-	-	-	-	-	-	45,070	-	-	45,070	-
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	8,292	3,303	-	20,958	-	-	-	-	-	32,553	8,292
Céltartalékok	-	-	-	3,630	-	-	-	-	-	3,630	-
Nyereségadó kötelezettségek	-	-	-	-	1,867	124	-	-	-	1,991	-
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	-	-	1,867	-	-	-	-	1,867	-
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	-	-	-	-	-	124	-	-	-	124	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	23,548	-	-	-	-	-	23,548	-
Kötelezettségek összesen	709,174	2,218,367	41,528	48,136	1,867	124	45,070	-	-	3,064,266	709,174
Jegyzett tőke	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000	-
Tőketartalék	-	-	-	-	-	-	-	-	21,729	21,729	-
Eredménytartalék	-	-	-	-	-	-	-	-	74,570	74,570	-
Egyéb tartalékok	-	-	-	-	-	-	-	-	17,040	17,040	-
Tárgyévi eredmény	-	-	-	-	-	-	-	-	59,983	59,983	-
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,569)	(23,569)	-
Nem ellenőrző részese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőke összesen	-	-	-	-	-	-	-	100,000	149,753	249,753	-
Tőke és kötelezettségek összesen	709,174	2,218,367	41,528	48,136	1,867	124	45,070	100,000	149,753	3,314,019	709,174

* a fejlécben vízszintesen található adatok az előző üzleti évben közzétett, a táblázatban függőlegesen található adatok a tárgyévi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás szerinti struktúráját mutatják

Összehasonlító adatok – Eredménykimutatás*	Kamat- bevétel	Kamat- ráfordítás	Nettó jutalék- és díjbevétel	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és célartalék	Bank- üzemi költség	Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás
Kamat és kamatjellegű bevételek								
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	70,558	-	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	15,486	-	-	-	-	-	-	-
Kamat és kamatjellegű ráfordítások								
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	-	(12,111)	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	-	(19,992)	-	-	-	-	-	-
Jutalék és díjbevételek	-	-	32,649	-	-	(40)	-	-
Jutalék és díjrátfordítások	-	-	(7,831)	-	-	1,346	-	-
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény								
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(9)	6	-	85,525	-	-	-	-
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-	-	-	(14,610)	-	-	-	-
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-	-	-	2,719	-	-	-	-
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	-	-	-	(10,291)	-	-	-	-
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás								
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása</i>	-	-	-	-	(4,281)	-	-	-
<i>Célartalék képzés (-) / feloldás</i>	-	-	-	220	-	-	-	-
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	-	-	-	(1,403)	-	-	-	-
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás</i>	-	-	-	(316)	-	-	-	-
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása</i>	-	-	-	(347)	201	-	-	-
Osztalékbevétel	25	-	-	-	-	-	-	-
Banküzemi költségek	-	-	-	(19,700)		(57,872)	-	-
Egyéb bevételek	-	-	-	19,883	-	-	-	-
Egyéb ráfordítások	-	-	-	(18,532)	-	-	-	-
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	-	-	-	4,112	-
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	-	-	399	-	-
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	(2,330)	-	-	.	(3,469)

* a fejlécben vízszintesen található adatok az előző üzleti évben közzétett, a táblázatban függőlegesen található adatok a tárgyévi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás szerinti struktúráját mutatják

2.44 Üzleti kombinációk az időszak alatt

2.44.1 Budapest Bank és Magyar Takarékbankholding Zrt. beolvadása

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 egyesülés eredményeként a fuzionált MKB Bank kontrollt szerzett a Budapest Bank leányvállalatai, valamint az MTB-n keresztül a Takarékcsoport felett.

Az egyesülés eredményeképpen az MKB az alábbi jogi entitások felett szerzett kontrollt:

Jogi entitások

MTB Zrt.
Takarékbank Zrt.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Takarék Lízing Zrt.
Takarék Ingatlan Zrt.
Takarék INVEST Kft.
TIFOR Takarékbank Ingatlanforgalmazó Zrt.
TIHASZ Takarékbank Ingatlanhasznosító Zrt.
Takarék Faktorház Zrt.
Takinfor Kft.
Takarék Zártkörű Befektetési Alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
OPUS TM-1 Befektetési Alap
DBH Investment Zrt.
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
Budapest Lízing Zrt.
Budapest Alapkezelő Zrt.

Az üzleti kombináció a 2.3.2. bekezdésben bemutatott, közös ellenőrzés alatti akvizícióként került elszámolásra. A Csoport számviteli politikájának megfelelően a beolvadás közös ellenőrzés alatti tranzakciónak minősül, mivel:

- a beolvadásban résztvevő entitások végső tulajdonosa azonos;
- a fizetett ellenérték könyv szerinti értéken került meghatározásra;
- a beolvadásban résztvevő entitások közös irányítás alatt állnak.

Az üzleti kombináció keretében 2022. április 1-én megszerzett eszközöket és kötelezettségeket a következő táblázat szemlélteti.

Mérleg 2022. március 31-én	BB Csoport	MTB Csoport
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	289,758	147,759
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	86,593	336,733
Fedezetbe vont derivatív eszközök	35,812	694
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	169,361	247,590
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1,975,414	3,134,925
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(37,361)	-
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	-	5,290
Tárgyi eszközök	21,755	39,449
Immateriális javak	18,824	3,462
Goodwill	-	-
Nyereségadó eszközök	665	7,575
Egyéb eszközök	19,342	14,069
Értékesítésre tartott eszközök	-	5,931
Eszközök összesen	2,580,163	3,943,477
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	26,058	57,910
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	3	2,459
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2,330,180	3,770,866
Céltartalékok	3,398	6,429
Nyereségadó kötelezettségek	128	1,821
Egyéb kötelezettségek	38,483	24,276
Kötelezettségek összesen	2,398,250	3,863,761

Az üzleti kombinációval összefüggésben 37,125 millió Ft nem ellenőrző részesedés került megjelenítésre, goodwill az üzleti kombináción nem keletkezett. A fizetett ellenérték és a megszerzett nettó eszközérték közötti különbség egyéb tartalékként, az eredménytartalék részeként kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzetről szóló kimutatásban. A különbözet 59,338 millió Ft összegben került felvételre.

Az MTB Csoport, valamint a Budapest Bank és leányvállalatai 2022. április 1-jétől keletkezett eredménye jelenik meg jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban. Ha mind a Takarékszövetkezet Csoport, mind a Budapest Bank Csoport az egész üzleti évben a Csoport részét képezték volna, a konszolidált teljes átfogó jövedelem összege 105,953 millió Ft lenne.

2.44.2 Takarékinfo Zrt.; Euro-Immat Kft és MKB Digital Szolgáltató Zrt. beolvadás

2022 augusztusától a korábbi MKB és MTB Csoportok IT leányvállalatai egy cégben folytatják működésüket: az MKB Digital Zrt. és az Euro Immat Kft. beolvadt a Takarékinfo Adatfeldolgozó Zrt.-be, amely MITRA Informatikai Zrt. folytatja működését.

A beolvadás eredményeként egy olyan egységes informatikai leányvállalat jött létre, mely infrastruktúra megoldásokat, üzemeltetési, fejlesztési és tanácsadási szolgáltatásokat nyújt.

A beolvadást megelőzően az Euro-Immat Kft. és az MKB Digital Szolgáltató Kft. a Csoport 100%-os leányvállalata, a Takarékinfo Zrt. társult vállalkozás volt, mely tőkemódszerrel került bevonásra.

Az üzleti kombináció a 2.3.2. bekezdésben bemutatott, közös ellenőrzés alatti akvizícióként került elszámolásra. A Csoport számviteli politikájának megfelelően a beolvadás közös ellenőrzés alatti tranzakciónak minősül, mivel:

- a beolvadásban résztvevő entitások végső tulajdonosa azonos;
- a fizetett ellenérték könyv szerinti értéken került meghatározásra;
- a beolvadásban résztvevő entitások közös irányítás alatt állnak

Az üzleti kombináció keretében megszerzett eszközöket és kötelezettségeket a következő táblázat tartalmazza:

MITRA Zrt.

Mérleg 2022. augusztus 31-én

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	8,705
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	-
Tárgyi eszközök	655
Immateriális javak	17,830
Goodwill	-
Nyereségadó eszközök	-
Egyéb eszközök	3,359
Értékesítésre tartott eszközök	-

Eszközök összesen 30,549

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,501
Céltartalékok	-
Nyereségadó kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	19,949

Kötelezettségek összesen 29,450

Az üzleti kombinációval összefüggésben 648 millió Ft nem ellenőrző részesedés került megjelenítésre, goodwill az üzleti kombináción nem keletkezett. A fizetett ellenérték és a megszerzett nettó eszközérték közötti különbség egyéb tartalékként, az eredménytartalék részeként kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzetről szóló kimutatásban.

2.44.3 BB Alapkezelő Zrt. és Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadás

2022. szeptember 1-jén a Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a BB Alapkezelő Zrt.-be, és a továbbiakban MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatja a működését. Az egyesülésnek köszönhetően a lakossági és vállalati ügyfelek számára egy olyan befektetési alap termékpaletta jött létre, mely a pénz- és tőkepiacok széles spektrumát lefedi.

A beolvadás keretében a Csoport kontrollt szerzett a Pannónia Alapkezelő Zrt. eszközei felett. A tranzakció eredményeként a Csoport 75.54%-os tulajdonnal rendelkezik a jogutód entitásban, valamint 1,703 millió Ft nem ellenőrző részesedés került megjelenítésre. A megszerzett eszközök és kötelezettségek valós értéke megegyezik azok könyv szerinti értékével.

Az üzleti kombináció keretében megszerzett eszközöket és kötelezettségeket a következő táblázat tartalmazza:

Mérleg 2022. augusztus 31-én	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	183
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1,028
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	773
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	169
Tárgyi eszközök	413
Immateriális javak	671
Goodwill	-
Nyereségadó eszközök	134
Egyéb eszközök	510
Értékesítésre tartott eszközök	-
Eszközök összesen	3,881
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	370
Céltartalékok	-
Nyereségadó kötelezettségek	10
Egyéb kötelezettségek	640
Kötelezettségek összesen	1,020

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport 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 (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, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Csoport 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 Csoport hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

Az alább felsorolt kockázatok a Csoport 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 hitelminőségének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):**
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- **likviditási kockázat:**
A Csoport meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor 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 a Csoport 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 Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteséggé 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 elszennvedett 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 kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból 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 – Csoport 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 Csoportról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Csoport 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 Csoport. 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 tényt, 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 az IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- **ingatlan kockázat:**
Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó a 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 Csoport fenti kockázatoknak való kitettségére, a Csoport kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Csoport tőkemenedzsmentjére vonatkozó információk.

Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával 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 tőkemegővését és a mindenkori fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelősségek
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, prudens 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 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 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 feladatok; - A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok; - 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 megvitatja az MKB Teljes Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.
Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)	Meghozza 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 tőkeegyelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszert, nyomonköveti a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket; - 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, - priorizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. Meghatározza és nyomon követi a termékjövedelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek 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, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, 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 mérföldkőterv 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, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ide értve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű 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.

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport 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 kockázatok alapvetően két kategóriába, azon belül alkategóriákba sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk), ezen belül:
 - lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárat kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat - a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek.
 - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázat kezelése

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

A Csoport 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 és Forrásgazdálkodási Bizottság (továbbiakban: „ALCO”) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A likviditási kockázatokat az alábbi, Csoport szintű limitek korlátozzák:

- Likviditásfedezeti ráta (LCR)
- Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)
- Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)
- Devizafinanszírozási megfelelési mutató (DMM)
- Devizaegyensúly mutató (DEM)
- Bankközi finanszírozási mutató (BFM)
- Ügyfélbetét-állomány 30 napos változása
- Likviditási stresszteszt
- Korai figyelmeztető rendszerben meghatározott limitek

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

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi eszközök szerződéses lejárat szerinti megbontását:

2022.12.31	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
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,361,315	1,361,315	1,361,315	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	418,517	499,357	107,272	14,695	76,696	157,910	142,782
Értékpapírok	74,792	80,087	1,127	420	6,475	37,059	35,007
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	493,309	579,444	108,399	15,115	83,171	194,969	177,789
Értékpapírok	630,845	672,567	9,465	3,523	54,376	311,215	293,987
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	630,845	672,567	9,465	3,523	54,376	311,215	293,987
Hitelek és előlegek	4,595,635	5,544,673	951,904	172,138	898,398	1,849,719	1,672,514
Értékpapírok	2,781,620	2,965,585	41,734	15,535	239,764	1,372,259	1,296,294
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	8,510,259	993,639	187,673	1,138,162	3,221,977	2,968,808
Eszközök összesen	9,862,724	11,123,584	2,472,818	206,311	1,275,710	3,728,161	3,440,584

2021.12.31	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
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	854,970	854,970	854,970	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	53,295	57,272	25,573	1,210	3,885	15,101	11,503
Értékpapírok	11,501	11,451	-	75	3	1,660	9,713
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	64,796	68,723	25,573	1,285	3,888	16,761	21,216
Értékpapírok	187,681	186,869	-	1,218	55	27,095	158,501
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	187,681	186,869	-	1,218	55	27,095	158,501
Hitelek és előlegek	1,180,704	1,760,824	786,248	37,202	119,444	464,271	353,659
Értékpapírok	804,569	801,086	1	5,222	237	116,152	679,474
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1,985,273	2,561,910	786,249	42,424	119,681	580,423	1,033,133
Eszközök összesen	3,092,721	3,672,472	1,666,792	44,927	123,624	624,279	1,212,850

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kötelezettségek szerződéses lejárat szerinti megbontását:

2022.12.31	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
Betétek	(6,574,357)	(6,797,944)	(5,951,973)	(280,390)	(172,241)	(247,865)	(145,475)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,462,193)	(2,572,439)	(328,352)	(17,848)	(300,420)	(1,370,452)	(555,366)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(290,838)	(321,140)	(28,337)	(295)	(41,471)	(168,472)	(82,565)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88,887)	(88,887)	-	-	-	(88,887)	-
Kötelezettségek összesen	(9,416,275)	(9,780,410)	(6,308,662)	(298,533)	(514,132)	(1,875,676)	(783,406)
Hitelkeretek	(1,151,238)	(1,151,238)	(1,151,238)	-	-	-	-
Garanciák	(107,237)	(107,237)	(107,237)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(255,330)	(255,330)	(255,330)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(1,513,805)	(1,513,805)	(1,513,805)	-	-	-	-

2021.12.31	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
Betétek	(2,218,367)	(2,219,787)	(2,071,432)	(124,072)	(24,209)	(48)	(26)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(709,174)	(731,679)	(38,190)	(8,220)	(43,854)	(490,007)	(151,408)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(45,070)	(49,304)	(1,085)	-	(1,411)	(46,808)	-
Kötelezettségek összesen	(2,972,611)	(3,000,770)	(2,110,707)	(132,292)	(69,474)	(536,863)	(151,434)
Hitelkeretek	(381,316)	(381,316)	(381,316)	-	-	-	-
Garanciák	(35,109)	(35,109)	(35,109)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(94,311)	(94,311)	(94,311)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(510,736)	(510,736)	(510,736)	-	-	-	-

A szerződés szerinti lejáratú összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a forrás oldalon szereplő források túlnyomó részét állandó, folyamatosan megújuló forrásoknak kell tekinteni.

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kötelezettségek várható lejárat szerinti megbontását:

2022.12.31	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
Betétek*	(6,574,357)	(6,797,944)	(488,661)	(19,090)	(41,034)	(9,267)	(6,239,893)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,462,193)	(2,572,439)	(328,352)	(17,848)	(300,420)	(1,370,452)	(555,366)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(290,838)	(321,140)	(28,337)	(295)	(41,471)	(168,472)	(82,565)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88,887)	(88,887)	-	-	-	(88,887)	-
Kötelezettségek összesen	(9,416,273)	(9,780,410)	(845,350)	(37,234)	(382,925)	(1,637,078)	(6,877,824)
Hitelkeretek	(1,151,238)	(1,151,238)	(1,151,238)	-	-	-	-
Garanciák	(107,237)	(107,237)	(107,237)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(255,330)	(255,330)	(255,330)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(1,513,805)	(1,513,805)	(1,513,805)	-	-	-	-

2021.12.31	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
Betétek*	(2,218,367)	(2,219,787)	(138,643)	(22,327)	(2,268)	(6)	(2,056,543)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(709,174)	(731,679)	(38,190)	(8,220)	(43,854)	(490,007)	(151,408)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(45,070)	(49,304)	(1,085)	-	(1,411)	(46,808)	-
Kötelezettségek összesen	(2,972,611)	(3,000,770)	(177,918)	(30,547)	(47,533)	(536,821)	(2,207,951)
Hitelkeretek	(381,316)	(381,316)	(381,316)	-	-	-	-
Garanciák	(35,109)	(35,109)	(35,109)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(94,311)	(94,311)	(94,311)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(510,736)	(510,736)	(510,736)	-	-	-	-

*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 időszakban kerülnek kimutatásra.

A Csoport fent tudja tartani likviditását és esedékes fizetési kötelezettségeinek eleget tud tenni.

	2022	
	Éven belül	Éven túl
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9,587	531,083
Értékpapírok	1,579	48,344
Származékos pénzügyi eszközök	8,008	482,739
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	210	443,176
Ügyfelekkel szembeni követelések	210	418,307
Értékpapírok	-	24,869
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19,971	610,874
Értékpapírok	19,971	610,874
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	766,138	6,537,371
Hitelintézetekkel szembeni követelések	77,975	101,113
Ügyfelekkel szembeni követelések	445,859	3,896,942
Értékpapírok	242,304	2,539,316

A Csoport elemzi a rendkívüli mértékű likviditási stressz esetleges előfordulásának következményeit.

A Csoport likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

- az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és ezt likvid eszközök értékesítésével vagy elrepózásával kell fedezni.

A Csoport által feltételezett stressz-hatás két részből tevődik össze:

- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén: MNB-től felvett, értékpapírral fedezett hitel kamatköltsége;
- részvények esetén: értékesítési haircut.

A stressz-helyzet kialakulhat a Csoport hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Csoport a likviditási stressz-helyzetekre már részben készül azzal, hogy:

- likviditási tartalékot képez;
- a devizarefinanszírozását szolgáló CCIRS-eket hosszú futamidőre köti.

A Csoport rendelkezik a likviditási zavarok/válsághelyzetek következtében esetleg előálló kritikus helyzetekre vonatkozó tervvel, melynek betartásával az érintett üzletágak, szakterületek prudensen, az adott körülmények között kellő időben, optimális módon tudnak eljárni.

3.2.2 Piaci kockázatok

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 Csoport eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Csoport 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 Csoport piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Csoport 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 Csoport elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság konszolidáltan kezeli.

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

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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. A Csoport 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 Csoport 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 meghaladhatják 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 Csoport 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 Csoport kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

Csoport kereskedési könyvi portfóliójának 2022. december 31-i és az időszak alatti VaR pozíciója

Az alábbi táblázatok a VaR állapotát mutatják be 99%-os konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

2022	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os stressz
Devizakockázat	168	616	7	239
Kamatkockázat	225	684	75	-
Részesedési kockázat	8	58	2	-
Összesen	401	1,358	84	239

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

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Csoport 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 Csoport az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak 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) 239 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

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

2022	millió Ft			
Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
Kereskedési könyv	4	(3)	0	(0)
Banki könyv	(18)	32	19	(0)

2021	millió Ft			
Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
Kereskedési könyv	4	(3)	(1)	(0)
Banki könyv	(84)	9	7	1

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A devizakockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a devizaárfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően. A Csoport devizakockázatot különböző devizanemekben denominált betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal. A Csoport a devizakockázatokat egységesen, a tagbankok szintjén kezeli. A Csoport a devizakockázatot limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák a csoportba tartozó tagbankok:

- VaR limit;
- nyitott pozíciós limit;
- veszteséghatároló (stop-loss) limitek.

A Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

2022.12.31	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		EUR	USD	CHF	egyéb deviza	
Nettó eszközök	9,383,727	363	-	14	19,474	9,403,578
Nettó kötelezettségek	(8,877,587)	(324,492)	(207,629)	(13,588)	(9,687)	(9,432,983)
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(505,914)	324,116	207,480	13,571	(9,848)	29,405
Nettó devizapozíció összesen	226	(13)	(149)	(3)	(61)	-

2021.12.31	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		EUR	USD	CHF	egyéb deviza	
Nettó eszközök	2,364,808	352,452	46,657	2,108	15,582	2,781,607
Nettó kötelezettségek	(2,243,762)	(435,629)	(84,587)	(5,496)	(12,133)	(2,781,607)
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(121,139)	83,282	37,884	3,432	(3,459)	-
Nettó devizapozíció összesen	(93)	105	(46)	44	(10)	-

3.2.3 Kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően.

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat

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 kamatlábckockázat 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.

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

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	2022.12.31				
	HUF	EUR	USD	egyéb deviza	Összesen
Fix kamatozású eszközök	5,417,509	629,207	71,779	39,944	6,158,439
Változó kamatozású eszközök	3,215,923	694,667	758	434	3,911,782
Eszközök összesen	8,633,432	1,323,874	72,537	40,378	10,070,221
Fix kamatozású kötelezettségek	(7,359,647)	(1,541,246)	(237,669)	(27,557)	(9,166,119)
Változó kamatozású kötelezettségek	(354,507)	(47,040)	(79)	(9)	(401,635)
Kötelezettségek összesen	(7,714,154)	(1,588,286)	(237,748)	(27,566)	(9,567,754)

* a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	2021.12.31				
	HUF	EUR	USD	egyéb deviza	Összesen
Fix kamatozású eszközök	1,984,083	214,793	2,508	23,764	2,225,148
Változó kamatozású eszközök	982,564	170,794	597	465	1,154,420
Eszközök összesen	2,966,647	385,587	3,104	24,230	3,379,568
Fix kamatozású kötelezettségek	(2,481,299)	(491,384)	(84,046)	(13,839)	(3,070,570)
Változó kamatozású kötelezettségek	(122,745)	(5,232)	-	(2)	(127,979)
Kötelezettségek összesen	(2,604,045)	(496,616)	(84,046)	(13,841)	(3,198,548)

* a származtatott ügyleteket 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 Csoport a kamatkockázat számításához. A „Kamatstop” hatása is beépítésre került az eredményhatás lefelé menő forgatókönyvében.

Érzékenységi vizsgálatok

	2022.12.31		2021.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF				
200 bp növekedés	(2,514)	5,722	(13,690)	817
200 bp csökkenés	1,602	(23,093)	18,779	(12,070)
EUR				
200 bp növekedés	5,527	(2,540)	2,748	(192)
200 bp csökkenés	(7,318)	(8,190)	(744)	(445)
USD				
200 bp növekedés	3,567	2,225	1,049	487
200 bp csökkenés	(4,148)	(2,643)	(1,098)	(553)
Egyéb devizanemek				
200 bp növekedés	(36)	139	15	(173)
200 bp csökkenés	38	(159)	(10)	50

2022.12.31			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5,527	(7,318)	(7,318)
USD	3,567	(4,148)	(4,148)
Egyéb	(36)	38	-
Összesen	9,058	(11,428)	(11,466)

2021.12.31			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	2,748	(744)	(744)
USD	1,049	(1,098)	(1,098)
CHF	1	-	-
GBP	10	(7)	(7)
JPY	1	-	-
Egyéb	(13,687)	18,776	(13,693)
Összesen	(9,878)	16,927	(15,542)

IBOR reform

A főbb referencia kamatlábak globális reformja folyamatban van 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 Csoport. EONIA esetében az ESTR vagy a módosított ESTR egynapos kamatot használja a csoport. A Csoport 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 sztenderdalkotó a vonatkozó IFRS-ek módosításával kezel. Ennek megfelelően a sztenderdalkotó 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 Csoport értékelte az IBOR reform jelentőségét a működése és a pénzügyi beszámolása szempontjából. A Csoport érintettsége a LIBOR reform és a megszűnő referencia kamatok kapcsán nem jelentős. Ezért az ebből eredő kockázatok is elhanyagolhatóak. Az IBOR reform a Csoport kamatláb kockázatát egyáltalán nem befolyásolja. Konstruktív terméket a változás nem érint. Saját számlán tartott és a megszűnő benchmarkokkal érintett értékpapírja a banknak nincs. A Csoport mérlegben vagy a mérlegén kívüli elemként nincs GBP, JPY és EUR LIBOR-hoz kötött ügylet.

Egyéb hatások

A Csoport 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, ill. 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. Csoportunk 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.

3.2.4 Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Megkülönböztetünk egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot. Az „*egyedi árfolyamkockázat*” abból származik, hogy a Csoport portfóliójában szereplő egyedi részvénytípusok vagy összetett pozíciók, esetleg származékos ügylet értéke az ügylet alapját képező részvény egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatok miatt csökken a bekerülési értékhez képest, amelynek következtében veszteség keletkezhet.

Az „*általános piaci kockázat*” azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Csoport portfóliójában szereplő részvénytípusok vagy összetett pozíciók, esetleg származékos ügylet értéke csökken a bekerülési értékekhez képest, függetlenül az ügylet alapját képező részvények egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatoktól.

Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat

A Csoport a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő kamatkülönbözet realizálására törekszik úgy, hogy a részvénykockázatot teljes mértékben fedezze.

A fedezeti jellegű részvényügyleteken túlmenően a Csoport felvállal spekulációs részvénytípusokat is részvény, részvény-index és részvény futures ügyletek kötésével.

A Csoport tagbankjai a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait limitekkel korlátozzák, és napi rendszerességgel mérik.

A kereskedési könyvben vállalható részvénykockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit;
- állományi és veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek;
- egyedi részvénylimit;
- kibocsátói limit.

3.2.5 Hitelezési kockázat

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

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

A hitelkockázat kezelése

A Csoport tagjai rendelkeznek a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Csoport előírja a csoporttagok számára az általa elfogadott csoportszintű szabályozásokkal azonos tartalmú saját szabályozások készítését, illetve kiadását. A Csoport tagjainak Kockázatkezelése a hitelkockázat magas szintű központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A csoporttagok 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 csoportszintű nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitettségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A csoporttagok koncentrációs kockázatkezelési politikájának 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 csoporttagok kockázatminősítési rendszerének 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 csoporttagok üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

Minden csoporttagnak be kell vezetnie, és alkalmaznia kell a csoportszinten harmonizált hitelezési szabályzatot, a felhatalmazott döntéshozó szerv által delegált döntési hatásköri rendszer mentén. Minden csoporttag esetében a hitelezéssel kapcsolatos lényegesebb esetekről, eseményekről mind rendszeres, mind ad-hoc bázison jelentés készül a helyi vezetőség, valamint bizonyos esetekben az MKB részére. Minden csoporttag felelős hitelportfóliója minőségéért és eredményéért, valamint a portfólióiban lévő hitelkockázatok nyomon követéséért és ellenőrzéséért. Ez magában foglalja a piaci szektor, földrajzi helyszín és termék szerinti saját kockázatkonzentrációik kezelését. A Csoportban működő ellenőrzési rendszerek lehetővé teszik a csoporttagok számára, hogy ellenőrizzék és nyomon kövessék az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitétségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében a Csoport 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 csoporttagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembevétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Csoport alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Csoport 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, ún. 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, az testületi döntés alapján haladhatják meg.

Azon táblák, amiket a CRR előír, és ebben a megjegyzésben nem kerülnek bemutatásra, az alábbi helyen található 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 Csoport 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 (Macrooverlay 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.

Negyedévente kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Módszertani Bizottság részére, szintén negyedévente készül beszámoló az ágazati- és ügylettípus limitek alakulásáról, kihasználtságáról. Az ügyvezetés hetente kap tájékoztatást a lejárt követelésekről, naponta pedig a nagykockázatok alakulásáról.

Biztosítékok

A Csoport a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél minősítése figyelembe vételével határozza meg. A Csoport egyúttal minden kockázati döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Csoport külön szabályzatban rögzíti az általa elfogadható biztosítékokat, azok csoportosítását, a biztosítékok elismerhetőségi feltételeit, meghatározza ezen biztosítékok értékelésének, elfogadható hitelfedezeti értéke meghatározásának, a biztosítékok monitoringjának szabályait.

A Csoport az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgyakat ismer el, amelyek likvidek és értékállóak.

Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

- a Csoportnál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét
- központi kormány, központi bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
- ingatlan

Az ingatlan fedezetek elfogadása során a Csoport külső szakértőket alkalmaz a piaci érték megállapítására. A Csoport az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelkockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a kapcsolódó magyar jogszabályokban és a Csoport vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek.

Így az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek tekintetében elsősorban azon garanciákat, készfizető kezességeket fogadja el a Csoport, melyeket:

- központi kormány, vagy központi bank;
- közszektorbeli intézmény;
- hitelintézet, vagy befektetési vállalkozás nyújt.

A Csoport tevékenysége során igénybe veszi az állami viszontgarancia mellett készfizető kezességet nyújtó Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásait is, a két szervezettel a Csoport együttműködési megállapodást is kötött.

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	2022.12.31	
		Kapott pénzügyi garanciák	Egyéb kapott kötelezettségvállalások
Központi bankok	-	79	-
Államháztartások	-	766,938	-
Hitelintézetek	35,218	184,766	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	254,852	-
Nem pénzügyi vállalatok	-	1,775,768	-
Háztartások	-	529,669	-
Kapott biztosítékok névértéke összesen	35,218	3,512,072	-

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	2021.12.31	
		Kapott pénzügyi garanciák	Egyéb kapott kötelezettségvállalások
Központi bankok	-	-	-
Államháztartások	-	-	-
Hitelintézetek	3,245	114,333	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-
Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-
Háztartások	-	-	-
Kapott biztosítékok névértéke összesen	3,245	114,333	-

A Csoport a következő eszközökhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

Hitelekért cserébe megszerzett eszközök összesen	2022
Lakóingatlan	771
Kereskedelmi ingatlan	116
Ingó vagyontárgyak	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-
Egyéb	-
Összesen	887

Hitelekért cserébe megszerzett eszközök összesen	2021
Lakóingatlan	8
Kereskedelmi ingatlan	-
Ingó vagyontárgyak	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-
Egyéb	-
Összesen	8

Az alábbi táblázatok a teljesítő és a nem teljesítő pénzügyi eszközök 2022. december 31-i hátralék szerinti megbontását mutatják be:

	Teljesítő				Nem teljesítő					
	Teljesítő	0-30 nap késedelem	31-90 nap késedelem	Nem teljesítő	Nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	91-180 nap késedelem	181-365 nap késedelem	1-5 év késedelem	>5 év késedelem	Nem teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,781,181	2,781,181	-	439	439	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	4,410,026	4,374,220	35,806	111,863	71,181	16,992	11,306	8,127	4,257	101,335
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	7,191,207	7,155,401	35,806	112,302	71,620	16,992	11,306	8,127	4,257	101,335
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	621,762	621,762	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Az egyéb átfogó jövedelemmel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	621,762	621,762	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20	20	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	411,618	407,774	3,844	6,899	3,746	1,239	1,265	613	36	6,854
Szigorú LOCOM-módszer szerint vagy az eredménnyel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	411,638	407,794	3,844	6,899	3,746	1,239	1,265	613	36	6,854
A kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoktól eltérő hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	8,224,607	8,184,957	39,650	119,201	75,366	18,231	12,571	8,740	4,293	108,189
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,141,304	-	-	13,209	-	-	-	-	-	5,364
Adott pénzügyi garanciavállalások	106,294	-	-	945	-	-	-	-	-	386
Egyéb adott kötelezettségvállalások	281,298	-	-	153	-	-	-	-	-	42
Mérlegen kívüli kitétségek	1,528,896	-	-	14,307	-	-	-	-	-	5,792

Nem teljesítés (default) fogalma:

A Csoport a belső hitelkockázat-kezelési célokkal összefüggésben az alábbiakat tekinti nem teljesítést kiváltó eseménynek (default), melyek megvalósulása esetén a múltbeli tapasztalatok alapján a pénzügyi eszköz valószínűsíthetően nem térül meg:

- pénzügyi kovenánsok megsértése az adós által; vagy
- belső vagy külső forrásból származó információk alapján az adós valószínűsíthetően nem tesz eleget adósságszolgálatának (pl. az adós 90 napot meghaladó jelentős késedelemmel rendelkezik).

A Csoport a kockázatkezelési politikájában foglaltaknak megfelelően folyamatosan figyelemmel kíséri a hitelportfólió minőségének alakulását. Az üzleti terület és a menedzsment heti rendszerességgel kap információt a lejárt követelésekről és a követelések mögött lévő nyilvántartott kockázatsökkentő eszközökről. A Csoport a hitelkövetelések kockázati minősítését negyedévente, a kockázati monitoring keretében végzi. A monitoring keretében kerül sor a kitettségek egyedi értékvesztéseivel kapcsolatos döntésekre is.

Elszámolt értékvesztés az egyedileg és csoportosan értékelendő hitelekre

A mérlegkészítés napján, valamint a negyedéves monitoring során minden esetben értékelésre kerül, hogy indokolt-e az egyes hitelekre értékvesztést elszámolni. Amennyiben indokolt, akkor az adott hitel becsült megtérülésének összege meghatározásra kerül, és az értékvesztés az effektív kamatlábbal diszkontált becsült cash flow-k alapján szerepel az eredménykimutatásban.

A problémás hitelekre és előlegekre elszámolt egyedi értékvesztésen túlmenően a Csoport portfólió alapú értékvesztést számol el a hitelek és előlegek állományában bekövetkezett, de egyedileg nem meghatározott értékvesztésre. A csoportosan értékelendő hitelek értékvesztése az IFRS 9 előírásainak megfelelően kerül megállapításra. A csoportos értékvesztés számítása havi rendszerességgel, az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

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

Az IFRS9 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 IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves időhorizonra, 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 Csoport a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

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.

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 mérlegtétellel 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.

Egyedi és csoportos értékvesztés:

2022.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetek- kel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Érték- papirok	Repó megállapodások és egyéb pénzügyi követelések	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kítettiségek
Egyedileg értékvesztett tételek							
<i>Teljesítő</i>	-	-	14,337	-	-	-	-
<i>Nemteljesítő</i>	-	-	53,135	-	102	-	4,870
Egyedileg értékvesztett tételek bruttó értéke	-	-	67,472	-	102	-	4,870
Egyedileg értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(26,707)	-	(68)	-	(1,299)
Egyedileg értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	40,765	-	34	-	3,571
Csoportosan értékvesztett tételek							
<i>Teljesítő</i>	1,361,489	179,207	4,327,987	2,816,517	80,575	-	1,243,882
<i>Nemteljesítő</i>	-	-	162,641	461	1,014	-	9,280
Csoportosan értékvesztett tételek bruttó értéke	1,361,489	179,207	4,490,628	2,816,978	81,589	-	1,253,162
Csoportosan értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	(174)	(119)	(188,552)	(4,888)	(7,877)	-	(12,647)
Csoportosan értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	1,361,315	179,088	4,302,076	2,812,090	73,712	-	1,240,515
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	418,477	675,167	-	490,747	3,719
Bruttó érték összesen	1,361,489	179,207	4,976,577	3,492,145	81,691	490,747	1,261,751
Elszámolt értékvesztés összesen	(174)	(119)	(215,259)	(4,888)	(7,945)	-	(13,946)
Könyv szerinti érték összesen	1,361,315	179,088	4,761,318	3,487,257	73,746	490,747	1,247,805

A Csoport ügyfelekkel szembeni követeléseinek - a Csoport által alkalmazott kockázati besorolás szerinti - megbontását az alábbi táblázatok tartalmazzák:

2022.12.31	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	256,204	-	-	7
Közepes hitelkockázat	823,352	70,148	-	2,398
Magas hitelkockázat	14,183	350,237	-	1,015
Default	-	-	73,940	2,670
Lakossági hitelek összesen	1,093,739	420,385	73,940	6,090
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	395,753	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1,701,621	138,048	-	354
Magas hitelkockázat	43,359	536,037	-	395
Default	-	-	82,672	2,810
Vállalati hitelek összesen	2,140,733	674,085	82,672	3,559
Összesen	3,234,472	1,094,470	156,612	9,649
2022.12.31	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(781)	-	-	(1)
Közepes hitelkockázat	(7,832)	(2,892)	-	(107)
Magas hitelkockázat	(1,320)	(18,576)	-	(87)
Default	-	-	(44,694)	(632)
Lakossági hitelek összesen	(9,933)	(21,468)	(44,694)	(828)
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(430)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(14,749)	(4,195)	-	(4)
Magas hitelkockázat	(1,465)	(30,286)	-	(7)
Default	(102)	-	(23,819)	(423)
Vállalati hitelek összesen	(16,745)	(34,481)	(23,819)	(433)
Összesen	(26,678)	(55,950)	(68,513)	(1,261)

2021.12.31	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	50,433	875	-	-
Közepes hitelkockázat	145,596	99,494	-	2,380
Magas hitelkockázat	446	10,533	-	648
Default	-	-	16,082	2,700
Lakossági hitelek összesen	196,475	110,902	16,082	5,728
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	112,879	13	-	-
Közepes hitelkockázat	634,911	35,062	-	-
Magas hitelkockázat	8,719	70,698	-	17
Default	-	-	18,848	19
Vállalati hitelek összesen	756,509	105,773	18,848	36
Összesen	952,984	216,675	34,930	5,764

2021.12.31	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	(136)	(39)	-	-
Közepes hitelkockázat	(616)	(4,462)	-	(440)
Magas hitelkockázat	(5)	(527)	-	(225)
Default	-	-	(9,763)	(1,443)
Lakossági hitelek összesen	(757)	(5,028)	(9,763)	(2,108)
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	(175)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(3,830)	(1,561)	-	-
Magas hitelkockázat	(339)	(12,916)	-	-
Default	-	-	(11,820)	(4)
Vállalati hitelek összesen	(4,344)	(14,477)	(11,820)	(4)
Összesen	(5,101)	(19,505)	(21,583)	(2,112)

3.2.6 Moratóriummal érintett állományok

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

- moratórium1-2-ben lévő lakossági állomány, aki moratórium3 és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy aki kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb Stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a Stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 6 hónapig,
- 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 jövőbeli helyzet jelentős romlása indokolt,
- moratórium1-2-ben lévő Stage 2-es kategóriába átsorolt vállalati állomány, amely moratórium3-mal és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy amely kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb Stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a Stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 24 hónapig,
- moratórium3-ba és vagy moratórium 4-be belépő vállalati ügyfelek vonatkozásában Stage 3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt, amitől kizárólag részletes, objektív, evidenciákkal alátámasztott indoklással lehet eltérni, de csak legfeljebb Stage 2-es besorolásig.
- agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább Stage 2 kategóriába kerülnek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban, úgy Stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhetnek. Stage 3 és Stage 2 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 Csoport visszaállt a normál lifetime ECL kalkulációra. A vállalati ügyfeleknél az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredmény alapján határozza meg a Csoport.

A fentiekben túl a Csoport 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 fizetőképességére vonatkozóan új információ nem keletkezett, és az ügyfelek hiteltörlesztésére hatással lévő kamatplafon alacsonyabb kamatlábakat eredményez a szerződéses kamatlábaknál, figyelembe kell venni az adósok fizetési képességének és hajlandóságának bizonytalanságait. Emellett az MNB arra számított, hogy a modellezési bizonytalanságból adódó kockázatot mérsékelni kell.

A Csoport a management overlay-ek meghatározásakor az alábbi szempontokat vette figyelembe:

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

A management overlay állomány megbontása 2022.12.31-én az alábbi:

- jövedelemcsökkenésre képzett overlay: 5,103 millió forint
- agrármoratóriumra képzett overlay: 6,001 millió forint
- meghatározott vállalati ügyfélminősítés esetén képzett overlay: 2,735 millió forint

Összefoglalva a Csoport 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 bizonytalanságok, a szabályozói környezet elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonysága miatt képezte a Csoport.

Pandémia kapcsán hozott fizetés könnyítő jogszabályok hatása a Csoport 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 (második fizetési moratórium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratóriumot 2021. június 30-ig lehetett igénybe venni. Ezen jogszabály került meghosszabbításra 2022. július 31-ig, majd további nyilatkozat szerint 2022. december 31-ig 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, a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik.

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Továbbiakban: „kamatplafon”) 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-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra.

A Csoport 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 Csoport még nagyobb hangsúlyt helyezett ezen tevékenységre az overlay allokáció bevezetésével.

A moratórium nem volt jelentős hatással a Csoport 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 Csoport pénzügyi helyzet kimutatására és eredményére.

A Csoport kamatplafon intézkedéssel és moratóriummal érintett ügyfeleinek nettó kitétsége a következőképpen alakult (a kamatplafonnal, moratóriummal érintett hitelek aránya a Csoport teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

2022.12.31	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Vállalati hitelek	283,720	9,78%
Lakossági hitelek	251,526	15,78%
Összesen	535,246	

2021.12.31	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Vállalati hitelek	9,675	1,14%
Lakossági hitelek	13,497	3,70%
Összesen	23,172	

2022.12.31	Stage 1	Bruttó érték		POCI
		Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	24,665	95,243	-	-
Közepes hitelkockázat	2,518	88,127	-	-
Magas hitelkockázat	73	92,814	-	-
Default	-	31,817	23,476	4,211
Lakossági hitelek összesen	27,256	308,001	23,476	4,211
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	60,253	-	-	-
Közepes hitelkockázat	48,362	85,189	-	-
Magas hitelkockázat	2,306	48,504	-	13
Default	-	-	50,706	455
Vállalati hitelek összesen	110,921	133,693	50,706	468
Összesen	138,177	441,694	74,182	4,679

2022.12.31	Stage 1	Értékvesztés		POCI
		Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	168	-	-	-
Közepes hitelkockázat	351	2,778	-	-
Magas hitelkockázat	40	4,054	-	-
Default	-	3	16,114	727
Lakossági hitelek összesen	559	6,835	16,114	727
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	1,027	-	-	-
Közepes hitelkockázat	714	4,119	-	-
Magas hitelkockázat	374	3,888	-	-
Default	-	-	20,844	120
Vállalati hitelek összesen	2,115	8,007	20,844	120
Összesen	2,674	14,842	36,958	847

2021.12.31	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	-	7,979	-	250
Magas hitelkockázat	-	671	-	125
Default	-	-	5,984	478
Lakossági hitelek összesen	-	8,650	5,984	853
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	129	6,827	-	-
Magas hitelkockázat	-	741	-	-
Default	-	-	3,310	10
Vállalati hitelek összesen	129	7,568	3,310	10
Összesen	129	16,218	9,294	863

2021.12.31	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	-	369	-	50
Magas hitelkockázat	-	33	-	41
Default	-	-	2,267	243
Lakossági hitelek összesen	-	402	2,267	334
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1	196	-	-
Magas hitelkockázat	-	55	-	-
Default	-	-	1,090	2
Vállalati hitelek összesen	1	251	1,090	2
Összesen	1	653	3,357	336

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2022. december 31.	2021. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	4,525,644	1,121,755
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(152,403)	(48,301)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	4,373,241	1,164,455
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	(30,440)	(2,403)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	4,342,801	1,162,052

A Csoport összesen 33,881 millió Ft módosítási eredményt jelentett meg 2022-ben. A stage 2-es, stage 3-as hitelek esetében 22,138 millió Ft merült fel, amely az Eredménykimutatás Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség során jelent meg. A stage 1-es ügyletek esetén 11,743 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport az Eredménykimutatás Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek során.

Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás 24,518 millió Ft, amely az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek csökkentette. Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek során további 9,330 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt.

3.3 A kockázatok koncentrációja

A Csoport a koncentrációs kockázatnak a következő alkategóriáit különbözteti meg:

- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció;
- egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni egyéb, nem-jogszabályi koncentráció;
- ügyfelek portfólió szintű koncentrációja;
- befektetési koncentráció;
- ágazati koncentráció;
- termékkoncentráció.

A földrajzi koncentrációt a Csoport a kitettségeknek az országok szerinti koncentrációjával méri.

A hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációját, ezen belül a hitelkockázat csökkentő eszközök kibocsátójának koncentrációját a Csoport a "biztosítéki limit" definiálásával és felállításával kezeli. A biztosítéki limit része a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó limitsoportnak.

A fentiekén túl a Csoport piaci és likviditási koncentrációs kockázatokat is megkülönböztet, melyekről a piaci kockázatoknál és a likviditási kockázatoknál esik szó.

Egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció és egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni egyéb, nem-jogszabályi koncentráció

A Csoport az egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni koncentrációt jogszabályi korlátozás alá tartozó kitettségek, mind a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó kitettségek vonatkozásában limitekkel korlátozza.

Az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni jogszabályi koncentráció kitettség értéknek az összege a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve

- nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a 25%-át, vagy
- ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz, akkor hitelintézet szavatoló tőkéjének a 100%-át azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a 25%-át.

A Csoport a jogszabályi korlátozás alá és a jogszabályi korlátozás alá nem tartozó kitettségek együttes korlátozására „teljes kockázatvállalási limit”-et is alkalmaz.

Ügyfelek portfólió szintű koncentrációja

A Csoport a koncentrációs kockázat belső tőkeszükségletének számításához folyamatosan figyeli az ügyfelek portfólió szintű koncentrációját. Ennek módszerei a következők:

- 20 legnagyobb nem hitelintézet és nem befektetési vállalkozás ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni jogszabály szerint mért nagykockázati kitettség összértékének figyelése, limitálása és figyelembe vétele a stressz teszteknel, limit mértéke a mindenkor szavatoló tőke 400%-a;
- A Hirschmann-Herfindahl index (HHI) értékének számítása a kereskedési könyvön kívüli vállalati, valamint hitelintézetekkel szembeni kitettségekre és az index mért értékét az átlagosnak feltételezett HHI mértékével korrigálva a koncentrációs kockázatra belső tőkeszükséglet megállapítása.

Befektetési koncentráció

A befektetési koncentrációt a Csoport a Hpt.-ben szabályozott befektetési korlátozásokra vonatkoztatja, az érintett befektetésekre vonatkozó jogszabályi limitek a következők:

- egyetlen - könyv szerinti értéken számított – minősített befolyásnak minősülő befektetés sem haladhatja meg a szavatoló tőke 15%-át;
- a vállalkozásokban meglévő minősített befolyásnak a teljes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a szavatoló tőke 60%-át;
- a hitelintézet - nettó értéken számított - közvetlen és közvetett részesedése nem haladhatja meg a vállalkozás jegyzett tőkéjének az 51%-át.

Speciális magyar törvényi előírás, hogy a nettó értéken számított összes befektetés nem haladhatja meg a szavatoló tőke 100%-át. A korlátozás alá tartoznak a szavatoló tőkéből levont tételek kivételével

- a tárgyi eszközökben lévő befektetések,
- az állampapírok és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével minden más értékpapír, kivéve a GARANTIQA Hitelgarancia Zrt.-ben lévő részesedést,
- a veszteségmérés-kezelési tevékenység során keletkezett befektetés, ha az 3 évet meghaladóan van a hitelintézet birtokában.

Ágazati koncentráció

Az ágazati koncentráció számítása a kereskedési könyvön kívüli (banki könyvi) tételekre vonatkozik, az összetett kötvényportfólió kivételével. Az ágazati limit-megállapítás elvi alapja, hogy a Csoport egyetlen ágazat fizetési problémái esetén se szenvedjen a szavatoló tőkéjének 25%-át meghaladó veszteséget, feltételezve, hogy az ágazat problémái esetén a fennálló koncentrációs nettó kitétség 10%-a nem térül meg. Az ágazati limit a fenti elvi megfontolások tükrében egy ágazatnál sem lehet magasabb, mint a szavatoló tőke 250%-a.

Szektorális megbontás - 2022. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	176,799	(14,670)
Bányászat és kőfejtés	1,430	(107)
Feldolgozóipar	475,211	(24,341)
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	127,082	(1,628)
Vízellátás	8,882	(238)
Építőipar	196,579	(7,392)
Nagy- és kiskereskedelem	518,861	(13,080)
Szállítás és raktározás	152,220	(4,306)
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	70,974	(3,931)
Információ és kommunikáció	86,239	(2,178)
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	139,082	(1,914)
Ingatlanügyletek	413,789	(23,831)
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	130,942	(4,697)
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	77,737	(1,980)
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	192	(8)
Oktatás	2,700	(86)
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	12,993	(434)
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	9,814	(706)
Egyéb szolgáltatás	97,174	(11,957)

Termékkoncentráció

A Csoport annak elkerülésére, hogy egy-egy termék/termékcsoporthoz túl nagy kitettséget eredményezzen, terméklimiteket alkalmaz. A terméklimit felállításának szükségessége a termékfejlesztés, új termék bevezetése keretében dől el, vagy a termék forgalmazása közben válik szükségessé a limit felállítása vagy megszüntetése.

Országkoncentráció

A Csoport az országkockázatot limitekkel kezeli. Az országlimitek maximális mértékét oly módon állapítja meg, hogy annak betartása mellett többlet tőkeszükségletet ne keletkezzék. Az országkockázatra a belső tőke megfelelés értékelés során az S&P kreditminősítő által „BBB+”-nak megfelelő, vagy annál rosszabb minősítésű országokkal, az abban lévő vállalkozásokkal, intézményekkel és személyekkel szembeni kitettségekre meghatározott arányban belső tőkeszükségletet kell számolni.

A legnagyobb kitettséget mindkét évben Németország felé tartalmazza a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatása.

3.4 Megterhelt eszközök

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

Megterhelt eszközök	2022.12.31		2021.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Látra szóló követelések	156	156	263	263
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,581,894	1,339,570	603,681	564,721
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	963,603	963,603	119,631	119,631
Megterhelt eszközök összesen	2,545,653	2,303,329	723,575	684,615

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
--	--	--	--

2022.12.31

Látra szóló követelések	-	15,874	-
Tőkeinstrumentumok	-	22,862	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	152,011	25,475
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	883,934	5,436,675	2,217,638
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	883,934	5,627,422	2,243,113

2021.12.31

Látra szóló követelések	-	2,369	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	8,789	-
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	-	-	291,702
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	11,158	291,702

	2022.12.31		2021.12.31	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű 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 eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>	1,031,038	2,450,811	246,030	723,575
Származtatott ügyletek	37,265	27,244	6,325	6,427
Betétek	641,143	2,423,567	239,705	717,148
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	-	8,837	1,319	1,319
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	641,143	2,414,730	238,386	715,829
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	352,630	-	-	-
<i>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</i>	978,775	978,775	-	-
Egyéb	978,775	978,775	-	-
Megterhelés forrásai összesen	2,009,813	3,429,586	246,030	723,575

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 ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, 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.

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

3.5 Tőkemenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, az MNB a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. A Csoport havi szinten számszerűsíti és az ALCO havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerinti kockázatokat a Csoport egészére.

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 Bázel IV három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

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

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

A Bázel 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 tőkemegfelelési 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 Bázel IV 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázel 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.

A Csoport szavatolótőkéjének a magyar jogszabályok szerint meg kell haladnia a kockázatokkal súlyozott mérlegfőösszeg 8%-át, ennek az előírásnak a Csoport folyamatosan megfelel. A Csoport havonta jelenti a tőkemegfelelési helyzetét az Eszköz-Forrás Bizottságnak, negyedévente pedig rendszeres beszámoló keretében a Magyar Nemzeti Banknak, valamint a Felügyelő Bizottságnak.

A Csoport 2022-ben folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt. Az MNB H-EN-I-267/2022 határozata alapján a szavatoló tőke tartalmazza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tartalékait is, ennek megfelelően a szavatoló tőke levezetését tartalmazó táblázat a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését mutatja.

A Csoport a szavatolótőkét a CRR szabályainak megfelelően számította ki, így átmeneti kiigazításokat nem tartalmaz. A Csoport szavatoló tőkéjének alábontását az alábbi táblázat mutatja:

Szavatoló tőke	2022.12.31	2021.12.31
Részcéltőke	323,088	100,000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>323,088</i>	<i>100,000</i>
Tartalékok	631,933	151,179
Halasztott adó	(20,157)	(8,113)
Immateriális javak	(70,512)	(31,786)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(1,781)	(399)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(119,582)	-
Tier 1 kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	742,989	210,881
Alárendelt kölcsöntőke	72,989	35,418
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	72,989	35,418
Szavatoló tőke	815,978	246,299
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	3,280,901	906,883
Nagyadós korlát	742,988	210,881
Operációs kockázat (OR)	838,925	200,408
Piaci kockázati pozíciók (MR)	12,891	11,354
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	4,132,717	1,118,645
Tőkemegfelelési mutató	19,74%	22,02%

2022. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bazel IV IFRS alapú összege 743 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését az év során történt fúzió és a tőkeemelés okozta.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2021. évi 1,128.6 milliárd Ft-ról 4,132.7 milliárd Ft-ra nőtt, 8,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a fúziónak, 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 Csoport tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Csoportot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Csoport jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

4. MEGJEGYZÉSEK

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamatbevételek	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	104,482	14,425
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	330,195	48,963
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	37,240	7,170
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel	471,917	70,558
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	146,153	14,947
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	1,296	324
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	15,038	215
Származtatott ügyletek (fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatbevétele	29,366	-
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	15,179	-
Egyéb kamatjellegű bevételek	207,032	15,486
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	678,949	86,044
Kamatráfordítás	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatráfordítása	(23,565)	(30)
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek kamatráfordítása	(125,900)	(9,609)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(10,363)	(1,966)
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	(42)	(506)
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	(159,870)	(12,111)
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(139,593)	(18,883)
Származékos ügyletek (Fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatráfordítása	(12,641)	-
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatráfordítása	(1,118)	(1,109)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	(153,352)	(19,992)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(313,222)	(32,103)
Nettó kamatjövedelem	365,727	53,941

4.2 Nettó díj és jutalék bevételek

	2022	2021
Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele	104,389	22,577
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele	6,138	-
Egyéb értékpapírhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevétel	1,267	3,446
Értékpapír kibocsátások díj- és jutalékbevétele	404	482
Egyéb vagyonkezelési díj- és jutalékbevétel	12,060	518
Elszámolás és teljesítés díj- és jutalékbevétele	99	-
Értékpapír transzfermegbízások díj- és jutalékbevétele	9,883	-
Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele	2,813	2,500
Egyéb letétkezelési díj- és jutalékbevétel	2	620
Egyéb díj- és jutalékbevételek	4,965	2,466
Díj- és jutalékbevétel összesen	142,020	32,609
Elszámolás és teljesítés díj- és jutalékráfördítése	(2,889)	(373)
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfördítése	(4,859)	(1,597)
Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfördítése	(13,124)	(2,106)
Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítása	(6,392)	(312)
Egyéb letétkezelési díj- és jutalékráfördítés	-	(392)
Egyéb díj- és jutalékráfördítés	(10,327)	(1,705)
Díj- és jutalékráfördítések összesen	(37,591)	(6,485)
Nettó jutalék- és díjbevétel	104,429	26,124

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

Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek:

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

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

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

Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek:

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

Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek:

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

Ügynöki díjak:

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

Az alábbi díj- és jutalékráfordítások voltak jellemzőek tárgyév során:**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 Csoport a bankkártya szolgáltatásához kapcsolódóan tranzakciós, előállítási és forgalmazási díjakat fizet a bankkártya szolgáltatóknak. Ezen szolgáltatások díja fix összegű, viszont mértéke a kártyatranzakciók mennyiségétől és értékétől függ. Ezek elszámolása havi rendszerességű.

Hitelezéssel kapcsolatos díjak:

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

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

Ügynöki díj:

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

4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)

	2022	2021
Származékos pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmény	147,458	89,384
Kereskedési céllal tartott értékpapírokból származó eredmény	1,309	(2,087)
Kereskedési céllal tartott egyéb pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	16	16
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	(30,326)	(1,803)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	(294)	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós érték változása	-	-
<i>Valós értéken eredménykimutatással szemben értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	118,163	85,510
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	(35,924)	(14,610)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(35,924)	(14,610)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből és előlegekből származó eredmény	(321)	(8)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból származó eredmény	1,976	2,727
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	1,655	2,719
<i>Deviza átértékelés eredményhatása</i>	(46,460)	(10,291)
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmények</i>	(5,288)	-
Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	32,146	63,328

4.4 Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)

	2022	2021
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(55,911)	(2,848)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(5,586)	(976)
Értékpapírbefektetés után	(3,508)	(457)
Pénzügyi instrumentumok hitelezési kockázathoz kapcsolódó (értékvesztése) / visszaírása	(65,005)	(4,281)
Peres ügyekre képzett céltartalék	315	39
Átszervezésre képzett céltartalék	(3,791)	-
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	(782)	-
Egyéb céltartalék	559	(19)
Céltartalék személyi költségekre	320	200
Céltartalék (képzés) / visszaírás	(3,379)	220
Módosítási (veszteség) / nyereség pénzügyi instrumentumokon	(23,222)	(1,403)
(Értékvesztés) / visszaírás leányvállalatokon és társult vállalkozásokon	(6)	(316)
(Értékvesztés) / visszaírás egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökön	(1,564)	(146)
Értékvesztés- és céltartalék (képzés) / visszaírás	(93,176)	(5,926)

4.5 Osztalékbevétel

	2022	2021
Osztalékjövedelem	618	25
Összesen	618	25

Az osztalékjövedelem soron megjelenő osztalékbevétel a kötelezően eredménnyel szemben valóan értékelt értékpapírokból származik.

4.6 Banküzemi költségek

	2022	2021
Általános és adminisztrációs költség	(129,022)	(25,874)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	(15,078)	(4,488)
Bérek és bérjellegű kifizetések	(96,433)	(23,209)
Végkielégítés	(3,092)	(72)
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	(487)	(3,964)
Infrastrukturális működtetési költségek	(32,626)	(7,775)
Marketing és reprezentáció	(4,027)	(2,246)
Kommunikáció és adatfeldolgozás	(3,303)	(1)
Igazgatási költségek	(284,068)	(67,629)
Értécsökkenési leírás	(25,988)	(9,540)
Banküzemi költségek	(310,056)	(77,169)

2022-ben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 9,474 fő volt (2021: 2,092 fő).

A főbb banküzemi költségek a következők voltak:

- Bérjellegű járulékok: 9,805 millió Ft (2021-ben: 2,796 millió Ft)
- Extraprofit adó: 31,910 millió Ft
- Bankadó: 8,492 millió Ft (2021-ben: 1,824 millió Ft)
- Sberbank végelszámolás miatt fizetendő, addicionális Országos Betétvédelmi Alap díj: 5,226 millió Ft

4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások

	2022	2021
Kapcsolt részesedések kivezetésének bevétele	3,736	-
Egyéb működési bevétel	9,581	19,809
Egyéb bevételek	13,317	19,809
Kapcsolt részesedések kivezetésének ráfordítása	(3,241)	-
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó ráfordítások	(3,658)	(52)
Egyéb működési ráfordítások	(3,637)	(18,406)
Egyéb ráfordítások	(10,536)	(18,458)
Egyéb bevétel / (ráfordítás), nettó	2,781	1,351

4.8 Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)

	2022	2021
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(2,517)	(2,591)
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	-	-
<i>Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	7,276	(878)
Helyi iparüzési adó	(14,534)	(2,025)
Innovációs járulék	(2,447)	(305)
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(12,222)	(5,799)

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

Az adózás előtti eredményre alkalmazandó, a törvényben meghatározott adókulccsal számított fizetendő társasági adó és a Csoport tényleges adókulcsával számított társasági adó egyeztetése fordulónapra vonatkozóan a következő:

Effektív adókulcs megállapítása	%	2022 millió Forint	%	2021 millió Forint
Adózás előtti eredmény		103,390		65,782
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	(9,305)	9,00%	(5,711)
Helyi iparüzési adó	14,06%	(14,534)	3,08%	(2,025)
Innovációs járulék	2,37%	(2,447)	0,46%	(305)
Külföldi adókulcsok használatának hatása	-	-	0,01%	(4)
El nem számolt átmeneti különbözetek mozgása	-	-	0,10%	(68)
El nem számolt adóvesztesség a jelentési időszakban	0,81%	(836)	-	-
Le nem vonható ráfordítás	0,20%	(207)	0,52%	(341)
Adómentes bevételek, egyéb adóalap csökkentő tételek	-2,16%	2,231	-0,55%	360
El nem számolt adóvesztességek újraértékelése	-11,63%	12,026	-3,24%	2,134
Adókedvezmények hatása	-0,69%	710	0,13%	84
Tao csoport miatti különbözet	-0,90%	933	-	-
Konzolidáció miatti és egyéb adó hatások	0,77%	(793)	-0,12%	77
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	11,82%	(12,222)	9,13%	(5,799)

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

A Csoport a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el. A Csoport 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 Csoportnak 315,784 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2021: 256,552 millió Ft) az alábbi lejárattal:

	2022	2021
1-5 évig felhasználható	58,340	9,844
5-10 évig felhasználható	257,444	246,708
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	315,784	256,552

A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználásának határideje 2030.

4.9 Halasztott adó eszközök és kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következő jogcímenek merülnek fel:

	2022			2021		
	Eszközök	Kötelezettség	Nettó	Eszközök	Kötelezettség	Nettó
Céltartalékok	642	-	642	158	-	158
Immateriális javak	156	(16)	140	142	-	142
Tárgyi eszközök	71	(307)	(236)	-	(124)	(124)
Értékvesztés követelésekre	11	-	11	95	-	95
Egyéb tételek	-	(2,756)	(2,756)	-	-	-
Elhatárolt veszteség	20,339	-	20,339	5,363	-	5,363
Értékpapírok	3,309	(26)	3,283	2,355	-	2,355
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	24,528	(3,105)	21,423	8,113	(124)	7,989

2022. üzleti évben a Csoport a halmazott egyéb átfogó jövedelemben 598 millió forint, az eredménnyel szemben pedig 7,276 millió forint halasztott adó bevételt jelenített meg.

4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

	2022.12.31	2021.12.31
Készpénz	78,070	23,107
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	1,172,983	796,337
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	110,262	35,526
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,361,315	854,970

A Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek mérlegsor a Csoport készpénzállományát, illetve az MNB-nél és egyéb hitelintézeteknél vezetett számláinak egyenlegét mutatja be. A Csoportnak bizonyos betétek 7%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot kell fenntartania az MNB-nél 2022. decemberére vonatkozóan. A Hatályos Tartalékrendeletben 5%-ban határozták meg a napi kötelező limitet.

4.11 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek

A Csoport a beszámolóképzési időszak során a következő tevékenységeket hajtotta végre a valós érték számítási modell továbbfejlesztésére, 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 Csoport:

- A működési költség diszkont rátájának 1,1%-ról 1,2%-ra történő emelése 3,02 milliárd forinttal növelte a valós értéket.
- A tőkeköltség 8bp-os csökkentésével 2,41 milliárd forinttal csökkentette a valós értéket.
- A kockázati felár 3,6bp-os SWAP hozamgörbe eltolásánál, a valós érték nettó állománya 0,78 milliárd forinttal nő.
- A meg nem született gyermekek KSH szerinti arányának 1%-os csökkentése 0,6 milliárd forinttal növelte a valós értéket.
- Összességében a négy hatás 2 Mrd Ft-tal növelte a valós értéket.

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	Összesen
<i>Nyitó valós érték 2022.01.01</i>	<i>53,295</i>
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	285,163
Valós érték és egyéb változások	(38,836)
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5,844)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	124,739
<i>Záró valós érték 2022.12.31</i>	<i>418,517</i>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	Összesen
<i>Nyitó valós érték 2021.01.01</i>	<i>40,798</i>
Valós érték és egyéb változások	(2,055)
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	1,028
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	13,524
<i>Záró valós érték 2021.12.31</i>	<i>53,295</i>

4.12 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Kereskedési célú értékpapírok	2022.12.31	2021.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49,612	3,017
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	311	947
Összesen	49,923	3,964

Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok	2022.12.31	2021.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20	-
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	24,849	7,537
Összesen	24,869	7,537

	2022.12.31	2021.12.31
Kincstárjegyek	1,581	8
Államkötvények	47,886	2,967
Vállalati kötvények	165	185
Hazai részvények	16,851	947
Külföldi részvények	3,305	1,679
Befektetési jegyek	5,004	5,715
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	74,792	11,501

4.13 Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport származékos pénzügyi eszközöket kereskedési céllal tart könyveiben. A tőzsdén jegyzett eszközök tekintetében a mérlegben szereplő valós érték a mérlegkészítés napján érvényes piaci érték alapján kerül meghatározásra. A tőzsdén kívüli ügyletek valós értékének meghatározásakor a Csoport a diszkontált cash-flow módszert alkalmazza.

	2022.12.31		2021.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Származékos pénzügyi instrumentumok				
Kamatswapok	290,769	193,872	92,867	29,391
Forward ügyletek	5,504	9,799	7,802	3,394
Kétdevizás kamatswapok	26,801	8,827	-	-
Devizaswapok	1,885	21,589	2,137	1,653
Opció ügyletek	1,408	1,019	342	196
Futures ügyletek	1	4	-	-
Egyéb	41	767	1,211	6,894
Összesen	326,409	235,877	104,359	41,528

Fedezetbe vont derivatív ügyletek

A micro-fedezeti ügyletek fordulónapi valós értékét a következő táblázat mutatja be:

Micro-fedezeti ügyletek valós értéke	2022.12.31		2021.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	164,338	166	-	-
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek	164,338	166	-	-
Kamatswapok	-	-	-	-
Kétdevizás kamatswapok	-	1,199	-	-
Cash-flow fedezeti ügylet	-	1,199	-	-
Összesen	164,338	1,365	-	-

A fedezeti ügyletek névleges összeg szerinti lejáratú megbontását az alábbi táblázat mutatja be:

Fedezeti ügyletek lejárat szerinti megbontása - névérték	Lejárat				
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Kamatswapok	-	-	-	148,900	222,788
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	45	1,828
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	-	148,945	224,616
Kamatswapok	220	3,959	33,121	123,499	105,099
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	220	3,959	33,121	123,499	105,099
Összesen	220	3,959	33,121	272,444	329,715

Az alábbi táblázatban látható a micro és macro kapcsolatba vont fedezeti kamatswapok állományának megbontása fordulónapon:

2022.12.31	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós érték különbsége
Macro hedge - Eszköz	265,898	75,522
Macro hedge - Forrás	-	-
Micro hedge - Eszköz	354,688	86,599
Micro hedge - Forrás	18,874	(1,365)
Összesen	639,460	160,756

2022.12.31	Fix-interest loans	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-ben 10,2 milliárd Ft nyereséget számolt el a Csoport a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során. A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfelekkel szembeni követelések" mérleg soron szerepelnek, kamatkockázat változására 14,3 milliárd Ft veszteséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt 2022 utolsó három negyedéve során. Ebből a 14,3 milliárd Ft veszteségből +8,8 milliárd Ft a korábbi veszteségek amortizációja és -23,1 milliárd Ft volt az idén 9 hónap alatt elszámolt veszteség a fedezett ügyleteken. A lezárt hedge kapcsolatokról még 51,7 milliárd Ft amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet" során fedezett tételek valós értékének változása mérleg soron. A Pénzügyi helyzet kimutatásban az összeolvadás napján -37,4 milliárd Ft negatív valós érték különbség került elszámolásra a Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása soron.

Pénzügyi eszközök és források nettózása az IFRS7.13 A-F szerint

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 Csoportnak 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 Csoport nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetési képtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Csoportnak, 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.

2022.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett értéke
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	386,052	-	386,052	179,999	89,369	269,368	116,684
Repóhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,070	-	1,070	-	1,070	1,070	-
Pénzügyi eszközök nettózása	387,122	-	387,122	179,999	90,439	270,438	116,684

2022.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi kötelezettségek nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett értéke
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi kötelezettségek	219,910	-	219,910	179,945	14,732	194,677	25,233
Repóhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi források nettózása	219,910	-	219,910	179,945	14,732	194,677	25,233

2021.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett értéke
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	61,738	-	61,738	29,441	6,746	36,187	25,551
Repóhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	20,263	-	20,263	-	20,263	20,263	-
Pénzügyi eszközök nettózása	82,001	-	82,001	29,441	27,009	56,450	25,551

2021.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi kötelezettségek nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett értéke
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33,505	-	33,505	29,441	3,807	33,248	257
Repóhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	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.

A nettó összeg és a pénzügyi kimutatás egyeztetése

2022.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	386,052	490,747	104,695
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,070	4,343,871	4,343,801

2022.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	219,910	237,242	17,173
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	6,574,357	6,574,357

2021.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	61,738	104,402	42,664
Ügyfelekkel szembeni követelések	20,263	1,215,347	1,195,084

2021.12.31	Nettózást követő könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33,505	41,528	8,023
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,319	2,218,367	2,217,048

4.14 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök

	2022.12.31	2021.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	621,762	187,681
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9,083	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt eszközök	630,845	187,681

A Csoport egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat értékeli, amelyek megfelelnek az SPPI feltételeinek, ugyanakkor a papírokat tartási és értékesítési céllal szerezte be. A tulajdonviszonyt megtestesítő részesedések közül azok a nem kereskedési célú értékpapírok szerepelnek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt kategóriában, amelyek esetében a Csoport visszavonhatatlanul alkalmazza az FVTOCI opciót.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

	2022.12.31	2021.12.31
Államkötvények	510,223	118,625
Magyar vállalati kötvények	50,758	69,056
Magyar hitelintézeti kötvények	42,555	-
Külföldi hitelintézeti kötvények	18,226	-
Hazai részvények	5,721	-
Külföldi részvények	75	-
Befektetési jegyek	3,287	-
Értékvesztés miatti veszteségek	(136)	(238)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt értékpapírok	630,845	187,681

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 621,762 millió Ft volt. A Csoport fordulónapon 9,083 millió Ft FVTOCI tőkeinstrumentummal rendelkezett.

Az irányadó kamatlábak emelkedésének következtében az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értéken értékelt pénzügyi eszközök valóban érték különbözete 3,605 millió Ft-ra változott -20,009 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 4.9 megjegyzésben kerül bemutatásra.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2022. december 31-én -21,357 millió Ft (2021: -23,569 millió Ft).

2022-ben az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 35,924 millió Ft veszteség (2021: 14,610 millió Ft) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között azok az ügyfelek és hitelintézetek részére kihelyezett hitelek, más bankoknál elhelyezett betétek, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok jelennek meg, melyek befolyó pénzáramai kizárólag tőke és kamatfizetéseket testesítenek meg.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2022.12.31	2021.12.31
Hitelek és előlegek	4,342,801	1,143,764
Jegybanki és bankközi betétek	179,088	36,940
Repó követelések	1,070	18,868
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,781,620	804,569
Egyéb pénzügyi eszközök	72,676	989
Összesen	7,377,255	2,005,130

2022. harmadik negyedévben az MNB-től kapott engedély alapján a Csoport 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 az MKB Bankhoz, amellyel a Csoport 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 Csoport 246,189 millió Ft jogi követelésű hitel birtokába került, amelyből 32% vállalati és 68% lakossági hitel. A Csoport legjobb becslése szerint az átvett portfólióból 7,103 millió forint összegű követelés várhatóan nem fog befolyjni.

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

4.15.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2022.12.31	2021.12.31
Államkötvények	2,312,424	706,519
Vállalati kötvények	229,626	98,583
Magyar hitelintézeti kötvények	217,189	-
Külföldi hitelintézeti kötvények	27,269	-
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	<i>(4,888)</i>	<i>(533)</i>
Összesen	2,781,620	804,569

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak stage szerinti megbontása az alábbi:

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Államkötvények	2,312,424	-	-	2,312,424
Vállalati kötvények	228,417	1,209	-	229,626
Magyar hitelintézeti kötvények	210,620	6,569	-	217,189
Külföldi hitelintézeti kötvények	27,269	-	-	27,269
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	<i>(2,630)</i>	<i>(2,258)</i>	<i>-</i>	<i>(4,888)</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2,776,100	5,520	-	2,781,620

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
Államkötvények	706,519	-	-	706,519
Vállalati kötvények	98,583	-	-	98,583
Magyar hitelintézeti kötvények	-	-	-	-
Külföldi hitelintézeti kötvények	-	-	-	-
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	<i>(533)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(533)</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	804,569	-	-	804,569

4.15.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása

2022. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3	POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179,207	(119)	-	-	-	(119)	179,088
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,558,061	(37,435)	(75,036)	(101,525)	(1,318)	(215,314)	4,342,801
Összesen	4,737,322	(37,554)	(75,036)	(101,525)	(1,318)	(215,433)	4,521,889

2021. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3	POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Hitelintézetekkel szembeni követelések	36,978	(38)	-	-	-	(38)	36,940
Ügyfelekkel szembeni követelések	1,192,065	(5,101)	(19,505)	(21,583)	(2,112)	(48,301)	1,143,764
Összesen	1,229,043	(5,139)	(19,505)	(21,583)	(2,112)	(48,339)	1,180,704

4.15.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<i>Nyitó bruttó könyv szerinti érték 2022.01.01</i>	952,984	216,675	34,930	5,764	1,210,353
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(606,210)	606,210	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(36,929)	-	36,929	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	221,463	(221,463)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(29,859)	29,859	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	8,523	-	(8,523)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	9,287	(9,287)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés*	2,276,989	513,579	128,485	1,243	2,920,296
Változás az EAD-ben	(483,851)	(117,267)	(16,489)	4,496	(613,111)
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(182,440)	(63,759)	(12,962)	(6,238)	(265,399)
Az időszak során leírt pénzügyi eszközök	-	-	(7)	-	(7)
Az időszakban értékesítésre tartottá minősítés miatti kivezetés és átsorolás	(472)	-	(12,169)	-	(12,641)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	1,167,045	122,736	32,661	4,558	1,327,000
Árfolyam és egyéb mozgások	(247)	(1,634)	(6,287)	(208)	(8,376)
<i>Záró bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31</i>	3,316,855	1,034,505	197,140	9,615	4,558,115

*Üzleti kombináció közös ellenőrzés alatt

**A sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is (átsorolás stage2-ből stage3-ba).

Eszközők értékvesztése	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 értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Nyitó értékvesztés állomány 2022.01.01</i>	5,101	19,505	21,583	2,112	48,301
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(6,915)	6,915	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(353)	-	353	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	10,193	(10,193)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(2,489)	2,489	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	3,780	-	(3,780)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	4,424	(4,424)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés*	25,464	27,805	63,340	642	117,251
Változás az EAD-ben	(6,305)	18,968	20,046	417	33,126
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(1,226)	(2,150)	(5,172)	(1,710)	(10,258)
Az időszak során leírt pénzügyi eszközök	-	-	(5)	-	(5)
Az időszakban értékesítésre tartottá minősítés miatti kivezetés és átsorolás	(2)	-	(8,949)	-	(8,951)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	12,517	14,841	12,119	329	39,806
Árfolyam és egyéb mozgások	(4,819)	(2,590)	3,925	(472)	(3,956)
<i>Záró értékvesztés állomány 2022.12.31</i>	37,435	75,036	101,525	1,318	215,314

*Üzleti kombináció közös ellenőrzés alatt

**A sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is (átsorolás stage2-ből stage3-ba).

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<i>Nyitó bruttó könyv szerinti érték 2021.01.01</i>	986,115	97,125	29,098	6,441	1,118,779
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(209,376)	209,376	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(2,573)	-	2,573	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	40,685	(40,685)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(12,135)	12,135	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	504	-	(504)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	1,926	(1,926)	-	-
Változás az EAD-ben	(16)	3,035	297	111	3,427
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Az időszak során leírt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Az időszakban értékesítésre tartottá minősítés miatti kivezetés és átsorolás	-	-	(1,056)	-	(1,056)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	263,691	13,056	495	29	277,271
Árfolyam és egyéb mozgások	(126,019)	(55,050)	(6,182)	(817)	(188,068)
<i>Záró bruttó könyv szerinti érték 2021.12.31</i>	953,011	216,648	34,930	5,764	1,210,353

Eszközök értékvesztése	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 értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Nyitó értékvesztés állomány 2021.01.01</i>	8,454	14,387	20,649	2,124	45,614
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(3,254)	3,254	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(37)	-	37	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	479	(479)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(531)	531	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	32	-	(32)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	194	(194)	-	-
Változás az EAD-ben	3,357	5,318	400	14	9,089
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Az időszak során leírt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Az időszakban értékesítésre tartottá minősítés miatti kivezetés és átsorolás	-	-	(931)	-	(931)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	(623)	(4,570)	5,231	296	334
Árfolyam és egyéb mozgások	(3,307)	1,932	(4,108)	(322)	(5,805)
<i>Záró értékvesztés állomány 2021.12.31</i>	5,101	19,505	21,583	2,112	48,301

4.16 Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	2022.12.31	2021.12.31
Bekertülési érték	44,381	8,586
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	1,535	-
<i>Társult vállalkozásokban lévő befektetések</i>	45,916	8,586
Egyéb leányvállalatokban és társult vállalkozásokba történt befektetések	3,683	-
Összesen	49,599	8 586

A Csoport nem jelenít meg goodwill a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

Társult és közös vezetésű vállalkozások pénzügyi adatai

Az alábbiakban bemutatásra kerülnek a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai:

Magyar Strat-Alfa Zrt.

Általános adatok	
Tevékenység	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	50%
Szavazati jog %	50%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok	2022.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	620
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	4
Forgóeszközök	624
Befektetett eszközök (befektetések)	67,986
Egyéb eszközök	-
<i>Eszközök összesen</i>	68,610
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21,043
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	132
Egyéb kötelezettségek	-
<i>Kötelezettségek összesen</i>	21,175
Saját tőke	47,435
<i>Források összesen</i>	68,610
Árbevétel	-
Egyéb bevételek	-
<i>Bevételek összesen</i>	-
Egyéb ráfordítások	(117)
Értékcsökkenés	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(117)
Pénzügyi műveletek eredménye	(130)
Adófizetési kötelezettség	-
<i>Adózás utáni eredmény</i>	(247)
Osztalékfizetés	

MKB Magántőkealap

Általános adatok	
Tevékenység	Alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	30%
Szavazati jog %	30%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok	2022.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	25,536
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	-
Forgóeszközök	25,536
Befektetett eszközök (befektetések)	46,893
Egyéb eszközök	502
<i>Eszközök összesen</i>	72,931
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	23
<i>Kötelezettségek összesen</i>	23
Saját tőke	72,908
<i>Források összesen</i>	72,931
Árbevétel	-
Egyéb bevételek	-
<i>Bevételek összesen</i>	-
Egyéb ráfordítások	(496)
Értékcsökkenés	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(496)
Pénzügyi műveletek eredménye	2,159
Adófizetési kötelezettség	-
<i>Adózás utáni eredmény</i>	1,663
Osztalékfizetés	-

Takarék Kockázati Tőkealap

Általános adatok	
Tevékenység	Befektetési alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	23,08%
Szavazati jog %	23,08%
Kapcsolat	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok	2022.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	933
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	110
Forgóeszközök	1,043
Befektetett eszközök (befektetések)	10,584
Egyéb eszközök	309
<i>Eszközök összesen</i>	11,936
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	109
<i>Kötelezettségek összesen</i>	109
Saját tőke	11,827
<i>Források összesen</i>	11,936
Árbevétel	-
Egyéb bevételek	-
<i>Bevételek összesen</i>	-
Egyéb ráfordítások	(175)
Értéksökkenés	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(175)
Pénzügyi műveletek eredménye	345
Adófizetési kötelezettség	-
<i>Adózás utáni eredmény</i>	170
Osztalékfizetés	-

4.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Csoport konszolidált pénzügyi helyzetében kimutatott tárgyi eszközeinek és immateriális javainak tárgyévi és az azt megelőző évi mozgásait a lenti két táblázat mutatja be. A tárgyévi értékcsökkenés az eredménykimutatásban, a működési költségek között szerepel. A 2022. évre vonatkozó táblák a használatijog-eszközöket nem tartalmazzák, az azokkal kapcsolatos közzétételeket a 4.26-os megjegyzés tartalmazza.

2022. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
<i>Nyitó egyenleg 2022. január 1.</i>	<i>85,766</i>	<i>25,558</i>	<i>20,069</i>	<i>131,393</i>
Növekedés - belső előállítással együtt	69,378	18,843	30,269	118,490
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	33,235	36,251	6,370	75,856
Egyéb módosítás	-	511	415	926
Értékesítések és kivezetések	(2,385)	(5,326)	(10,800)	(18,511)
Záró egyenleg 2022. december 31.	185,994	75,837	46,323	308,154
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</i>				
<i>Nyitó egyenleg 2022. január 1.</i>	<i>53,980</i>	<i>9,609</i>	<i>14,618</i>	<i>78,207</i>
Éves értékcsökkenési leírás	49,912	10,240	16,742	76,894
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	12,304	3,140	3,884	19,329
Értékvesztés miatti veszteség	-	240	113	353
Egyéb módosítás	527	-	-	527
Értékesítések és kivezetések	(1,240)	(2,011)	(9,620)	(12,871)
Záró egyenleg 2022. december 31.	115,483	21,218	25,737	162,438
<i>Könyv szerinti érték</i>				
2022. január 1.	31,786	15,949	5,451	53,186
2022. december 31.	70,511	54,619	20,586	145,716

2021. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Összesen
Bekerülési érték				
<i>Nyitó egyenleg 2021. január 1.</i>	84,629	35,274	22,193	142,096
Növekedés - belső előállítással együtt	17,521	1,311	1,565	20,397
Egyéb módosítás	(96)	1,054	(107)	851
Értékesítések és kivezetések	(16,289)	(297)	(2,309)	(18,895)
Záró egyenleg 2021. december 31.	85,765	37,342	21,342	144,449
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség				
<i>Nyitó egyenleg 2021. január 1.</i>	55,950	12,670	15,282	83,902
Éves értécsökkenési leírás	4,776	2,740	2,024	9,540
Értékvesztés miatti veszteség	-	16	115	131
Egyéb módosítás	(6,710)	(254)	(2,129)	(9,093)
Értékesítések és kivezetések	(37)	364	(148)	179
Záró egyenleg 2021. december 31.	53,979	15,536	15,144	84,659
Könyv szerinti érték				
2021. január 1.	28,679	22,604	6,911	58,194
2021. december 31.	31,786	21,806	6,198	59,790

Megjegyzés: a 2021. évi mozgástábla a használati-jog eszközöket is tartalmazta.

4.18 Egyéb eszközök

Egyéb eszközök	2022.12.31	2021.12.31
Adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek	11,017	3,905
Közvetített szolgáltatások	481	496
Követelés fejében átvett eszközök	386	-
Egyéb elhatárolások és követelések	57,155	16,156
Összesen	69,039	20,557

4.19 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2022.12.31	2021.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	235,877	41,528
Rövid pozíciók	42,326	2,223
Összesen	278,203	43,751

A Csoport rövid pozíciói magyar állampapír ügyletekkel kapcsolatban kerülnek megjelenítésre.

4.20 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2022.12.31	2021.12.31
Betétek	6,848,768	2,239,207
Felvett hitelek	2,104,060	674,516
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	290,838	-
Hátrasorolt kötelezettségek	88,887	45,070
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	83,722	32,553
Összesen	9,416,275	2,993,346

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2022.12.31	2021.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2,378,471	699,563
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6,574,357	2,212,841
Összesen	8,952,828	2,912,404

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a betétek, a felvett hitelek, a csoporton belül kibocsátott, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és az egyéb pénzügyi kötelezettségek. Betétek között az ügyfelek számlái, betétei, valamint egyéb hitelintézetek Csoportnál elhelyezett betétei jelennek meg. A felvett hitelek között az MNB által refinanszírozott Növekedési és Hitelprogram (NHP) keretében folyósított hitelekkel kapcsolatos, valamint a Magyar Fejlesztési Bankkal szemben fennálló kötelezettségek jelennek meg.

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletes bemutatását a 4.21 megjegyzés tartalmazza. Az egyéb pénzügyi kötelezettségek között jellemzően befektetési ügyfélszámlákkal kapcsolatos kötelezettségek, valamint szállítói kötelezettségek jelennek meg.

4.21 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Csoport kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak állománya a TakarékJelzálogbankhoz köthető, hiszen az üzleti tevékenységéhez szükséges forrást nagyrészt jelzáloglevél kibocsátásból szerzi.

A következő táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat mutatja be:

Kibocsátott jelzáloglevelek	2022.12.31		2021.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Változó kamatozású kötvények	30,326	30,859	-	-
Fix kamatozású kötvények	267,635	259,979	-	-
Jelzáloglevelek összesen	297,961	290,838	-	-

Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke Lejárat szerint	2022.12.31	2021.12.31
1 éven belül	53,151	-
1-5 év	127,139	-
5 éven túl	110,548	-
Összesen	290,838	-

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkezik-e a Csoport megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Csoport által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelései – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés. A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen.

A Jht-ben meghatározott követelményeknek megfelelően, a Csoportnak mindenkor fenn kell tartania:

- a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Csoportnak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét.

Az MNB jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának (JMM) a Csoport eleget tesz.

4.22 Átstrukturált eszközök

2022.12.31	Teljesítő átstrukturált eszközök	Nem teljesítő átstrukturált eszközök	Átstrukturált eszközök összesen (bruttó értéken)
Államháztartások	-	16	16
Egyéb pénzügyi vállalatok	128	1,284	1,412
Nem pénzügyi vállalatok	72,332	37,882	110,214
Háztartások	117,554	55,311	172,865
Összesen	190,014	94,493	284,507

2021.12.31	Teljesítő átstrukturált eszközök	Nem teljesítő átstrukturált eszközök	Átstrukturált eszközök összesen (bruttó értéken)
Államháztartások	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	65	41	106
Nem pénzügyi vállalatok	53,951	13,429	67,380
Háztartások	88,316	15,606	103,922
Összesen	142,332	29,076	171,408

Átstrukturált eszközök	2022.12.31			2021.12.31		
	Bruttó érték	Érték- vesztés	Nettó érték	Bruttó érték	Érték- vesztés	Nettó érték
Államháztartások	16	(8)	8	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,412	(354)	1 058	106	(23)	83
Nem pénzügyi vállalatok	110,214	(24,571)	85 643	67 380	(16 001)	51 379
Háztartások	172,865	(33,552)	139 313	103 922	(11 374)	92 548
Átstrukturált eszközök összesen	284,507	58,485	226,022	171,408	(27,398)	144,010

4.23 Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Csoport közvetlen, feltétel és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit testesítik meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségeihez képest hátrasorolt státuszúak.

2022.12.31	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Deviza nem	Könyv szerinti érték
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	15,134
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2019.03.28	2026.04.15	31,000,000	EUR	12,714
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2020.05.26	2028.07.20	51,300,000	EUR	21,039
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,000
Összesen						88,887

2021.12.31	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Deviza nem	Könyv szerinti érték
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	13,952
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2019.03.28	2026.04.15	31,000,000	EUR	11,721
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású	2020.05.26	2028.07.20	51,300,000	EUR	19,397
Összesen						45,070

4.24 Céltartalékok

Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

Céltartalékok	Nyitó 2022.01.01	Üzleti kombinációból származó növekedés	Céltartalék képzés	Céltartalék feloldás	Záró 2022.12.31
Kockázati céltartalék	3,134	6,643	27,006	(21,472)	15,311
Nyugdíjra és végkielégítésre	-	486	550	-	1,036
Peres ügyekre képzett céltartalék	45	886	477	(789)	619
Átszervezésre képzett céltartalék	-	25	4,511	(720)	3,816
Egyéb célokra	451	1,954	-	(564)	1,841
Céltartalékok összesen	3,630	9,994	32,544	(23,545)	22,623

Céltartalékok	Nyitó 2021.01.01	Céltartalék képzés	Céltartalék feloldás	Záró 2021.12.31
Kockázati céltartalék	2,134	2,608	(1,608)	3,134
Nyugdíjra és végkielégítésre	200	0	(200)	-
Peres ügyekre képzett céltartalék	26	39	(20)	45
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-
Egyéb célokra	470	29	(48)	451
Céltartalékok összesen	2,830	2,676	(1,876)	3,630

A kockázati céltartalékok főként a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre, az állomány változásai a „Céltartalék képzés (-) / feloldás” eredményszámon került elszámolásra.

A peres ügyekre képzett céltartalék a Csoport azon függő kötelezettségeire kerültek megképzésre, amelyekkel kapcsolatban az érintett külső felek a Csoporttal szemben követeléssel léphetnek fel. A peres ügyek kimenete és ütemezése bizonytalan.

Az egyéb célokra képzett céltartalék között olyan múltbeli esemény (jogi vagy vélelmezett) következtében felmerült kötelezettség kerül kimutatásra, melyet a Csoportnak valószínűsíthetően teljesítenie kell és összegét megbízhatóan meg lehet becsülni.

4.25 Egyéb kötelezettségek

	2022.12.31	2021.12.31
Egyéb passzív elhatárolások	39,600	14,488
Adók, illetékek és egyéb adó jellegű követelések	14,772	1,716
Kezdeti valós érték különbözet	11,902	5,077
Egyéb kötelezettségek	5,463	2,267
Összesen	71,737	23,548

4.26 Lízing

A Csoporti lízingbevevőként főként ingatlanokra és járművekre vonatkozó lízingszerződésekkel rendelkezik. Az ezen lízingszerződések miatt megjelenített használatijog-eszközök és lízingkötelezettségek bemutatását a következő táblázatok tartalmazzák:

	2022.12.31	2021.12.31
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	75,206	21,402
Használati jog eszközök	23,139	6,602
Ingatlanok, gépek, és berendezések összesen	98,345	28,004

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás Egyéb pénzügyi kötelezettségek során megjelenő lízingkötelezettségek:

Lízingkötelezettségek	2022.12.31	2021.12.31
Rövid lejáratú	5,243	1,998
Hosszú lejáratú	27,869	12,117
Lízingkötelezettségek összesen	33,112	14,115

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok	2022.12.31	2021.12.31
1 éven belül	5,831	2,097
1-5 év között	16,565	4,897
5 éven túl	12,262	7,323
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség összesen	34,657	14,317

Használati jog eszközök	Ingatlanok	Járművek és egyéb berendezések	Összesen
Egyenleg 2022.01.01.	11,783	1,273	13,056
Növekedések	12,991	739	13,730
Üzleti kombinációból származó növekedés	14,482	1,618	16,100
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	6,593	1,104	7,697
Csökkenések	5,500	96	5,596
Egyenleg 2022.12.31.	27,163	2,430	29,593

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás	2022	2021
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás	7,862	2,023

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek	2022	2021
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	1,083	1,108

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek	2022	2021
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	1,083	1,108
Lízingkötelezettség tökeréséhez kötődő kifizetések	7,862	2,023

A Csoport, mint lízingbevevő, egyetlen bérleti szerződés esetében sem alkalmazta a bérleti könnyítésből eredő lízingfizetés-módosítások szerinti gyakorlati megoldást, mivel nem biztosítottak részére a Covid19-világjárvány közvetlen következményeként bérleti könnyítést. Azon szerződések értéke, amelyek esetében a Csoport várhatóan nem kíván élni a hosszabbítási és / vagy lehívási opcióval, nem minősül jelentősnek. A Csoport a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A Csoport a beszámolási időszakban nem rendelkezett kisértékű, rövid futamidejű lízinggel (2021: 26 millió Ft).

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

4.27 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése

2022. december 31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgy időszaki teljes átfogó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	47,95%	47,95%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	26	34,061
Takarékbank Zrt.	1,17%	1,17%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	1,612	2,682
MITRA Informatikai Zrt.	10,53%	10,53%	1138 Budapest, Váci út 193.	(82)	566
TIFOR Takarék Ingatlanforgalmazó Zrt.	0,65%	0,65%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	8	41
TIHASZ Takarék Ingatlanhasznosító Zrt.	0,46%	0,46%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	(3)	120
Takinfo Kft.	47,62%	47,62%	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	(5)	803
OPUS TM1	0,28%	0,28%	1056 Budapest, Váci utca 38.	1	(31)
DBH Invest Zrt.	0,50%	0,50%	1027 Budapest, Kacska utca 15-23. 5. emelet	-	-
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	24,46%	24,46%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	669	2,119
Összesen				2,226	40,361

Azokban a leányvállalatokban, amelyet a fenti tábla nem tartalmaz, a Csoport nem ellenőrző részesedéssel nem rendelkezik.

4.28 Leányvállalatok pénzügyi adatai

A leányvállalatok fordulónapi pénzügyi adatait az alábbi táblázat foglalja össze:

Társaság neve	Eszközök összesen	Kötelezett- ségek összesen	Saját tőke	Nettó kamat, díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
MITRA Informatikai Zrt.	29,772	24,390	5,382	(205)	(770)	(770)	4,735
Takarékbank Zrt.	3,511,717	3,284,849	226,869	174,188	18,329	19,491	17,289
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1,742,900	1,713,647	29,253	(2,316)	(5,590)	(5,078)	121,210
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	813,923	742,885	71,039	5,149	1,786	2,193	113
Takarék Lízing Zrt.	46,836	46,286	550	1,017	(701)	(701)	(1,191)
Takarék Ingatlan Zrt.	727	126	600	562	25	25	(521)
Takarék INVEST Kft.	16,388	64	16,324	13	(221)	(221)	1,558
TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	6,476	94	6,382	229	203	203	(2,960)
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	26,679	534	26,145	52	(159)	(159)	(71)
Takarék Faktorház Zrt.	9,647	8,752	895	532	207	207	1
Takinfo Kft.	1,692	7	1,685	-	(11)	(11)	9
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	10,715	6	10,709	162	126	(90)	(1,864)
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	24,119	14	24,105	768	750	750	(1,464)
OPUS TM1	2,297	3	2,293	8	42	51	25
MKB Üzemeltetési Kft.	37,863	1,844	36,019	573	1,543	1,543	(3,057)
Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	276,361	270,266	6,095	6,063	(1,851)	(1,851)	(137)
MKB Bank MRP Szervezet	13,010	40	12,970	360	588	588	17
Retail Prod Zrt.	905	16	889	71	93	93	(70)
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	2,442	1,408	1,034	75	(250)	(250)	-
Budapest Lízing Zrt.	107,058	101,663	5,396	1,837	(1,482)	(1,482)	-
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	9,632	949	8,682	5,360	4,017	3,877	1,150

4.29 Függő kötelezettségek

Hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások

A hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások közé tartoznak a hitelkeretek és garanciák meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások, melyek célja a Csoport ügyfelei elvárásainak teljesítése.

A hitelek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások hitelkeretek és rülirozó kölcsönök nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalást jelentenek. A kötelezettségvállalások általában fix lejáratúak vagy egyéb kikötést tartalmaznak a megszűnésre vonatkozóan és jellemzően díjfizetési kötelezettséggel járnak az ügyfél számára.

Azon garanciák, melyek visszavonhatatlan kötelezettségvállalást jelentenek, hogy a Csoport fizetést teljesít, ha az ügyfél nem teljesíti harmadik fél felé fennálló kötelezettségét, a hitelekkel megegyező kockázatot hordozzák.

Mivel a hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások jelentős része igénybevétel nélkül lejár vagy megszüntetésre kerül, a teljes szerződéses összeg nem felel meg szükségszerűen a jövőbeni készpénzszükségletnek.

2022. december 31.	Bruttó érték	Stage 1	Céltartalék			IAS 37	Nettó érték
			Stage 2	Stage 3			
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,150,795	(5,456)	(3,153)	(2,930)	-	-	1,139,256
Adott pénzügyi garanciák	107,237	(896)	(1,086)	(424)	-	-	104,831
Egyéb adott elkötelezettségek	281,451	(771)	(520)	(71)	-	-	280,089
Függő kötelezettségek összesen	1,539,483	(7,123)	(4,759)	(3,425)	-	-	1,524,176

2021. december 31.	Bruttó érték	Stage 1	Céltartalék			IAS 37	Nettó érték
			Stage 2	Stage 3			
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	17,983	(34)	-	-	-	-	17,949
Adott pénzügyi garanciák	129,122	(289)	(279)	(43)	-	-	128,511
Egyéb adott elkötelezettségek	11,042	-	(14)	(5)	(496)	(496)	10,527
Függő kötelezettségek összesen	158,147	(323)	(293)	(48)	(496)	(496)	156,987

Az egyéb függő kötelezettségek azokat a jogi ügyekből és egyéb, valószínűsíthető jövőbeni eseményekből adódó kötelezettségek összegét tartalmazzák, amelyek rendezésére várhatóan gazdasági előnyöket megtestesítő erőforrások felhasználására lesz szükség.

4.30 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A pénzügyi kimutatás szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a Csoport ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint a kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott tranzakciók mindegyike a szokásos üzletmenet szerint kötött. A tranzakciók hitel és betét ügyleteket, valamint mérlegen kívüli ügyleteket tartalmaznak. A tranzakciók mindegyikét a szokásos kereskedelmi feltételekkel és piaci kamatlábak alkalmazásával hajtották végre, amennyiben előfordul olyan ügylet, amely nem felel meg a szokásos üzletmenet feltételeinek, akkor annak hatását a társasági adó alapján a Csoport figyelembe veszi.

Az Csoport a kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi járandóságot biztosította:

2022. december 31.	2022	2021
Rövid távú munkavállalói juttatások	864	769
Egyéb hosszú távú juttatások	50	-
Végkielégítések	23	11
Résztvényalapú juttatások	184	875
Összesen	1,121	1,655

	Tulajdonosok és csoportjaik*		Nem konszolidált 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	216,412	55,329	1,909	2,153	20,530	269	2,060	430	7,308	8,100
Származékos pénzügyi eszközök	271	3,342	-	-	1,036	-	-	-	-	141
Értékpapírok és részesedések	42,813	455	3,423	1,793	20,682	614	-	-	280	1,336
Egyéb eszközök	117	48	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>										
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	2,385	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	246,990	54,329	1,154	997	1,617	339	1,548	889	12,828	8,819
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	1,128	-	-	-	-	-	-	-	1
Egyéb kötelezettségek	469	636	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	15,205	1,625	220	57	356	1	144	16	842	301
Kamatráfordítás	(10,791)	(549)	(48)	(5)	37	-	(3)	-	(1,442)	(44)
Nettó jutalék- és díjbevétel	713	414	14	14	111	47	20	47	235	94
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	219	(237)	(12)	(11)	45	(4)	(1,368)	(1,660)	(126)	(82)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>163,486</i>	<i>80,978</i>	<i>1,937</i>	<i>1,990</i>	<i>477</i>	<i>113</i>	<i>550</i>	<i>30</i>	<i>5,837</i>	<i>86</i>
Le nem hívott hitelkeretek	159,222	80,514	1,937	1,990	477	113	236	30	-	-
Garanciák	4,264	464	-	-	-	-	315	-	5,837	86
<i>Céltartalék</i>	<i>9,541</i>	<i>6,265</i>	<i>4,508</i>	<i>4,326</i>	<i>651</i>	<i>2</i>	<i>(9)</i>	<i>13</i>	<i>187</i>	<i>62</i>

*MBH tulajdonosainak érdekeltségei

4.31 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

A pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információk a következők:

2022. december 31.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	6,221	559,318	418,517	984,056
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305,686	325,159	-	630,845
Összesen	311,907	884,477	418,517	1,614,901

2021. december 31.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	3,320	112,539	53,295	169,154
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	116,195	71,487	-	187,682
Összesen	119,515	184,026	53,295	356,836

A Csoport a valós értékek értékelését az alábbi értékelési hierarchia alkalmazásával végzi:

- 1. szint (aktív piacon elérhető jegyzett árak): az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Ebbe a kategóriába tartoznak a kincstárjegyek, államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett, vagy aktív piaccal rendelkező kötvények, befektetési jegyek, tőkeinstrumentumok, és származékos deviza és részvény futures ügyletek.
- 2. szint (értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel): ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktív nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból származik. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, 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. A származékos ügyletek nagy része ebbe a kategóriába tartozik, például a deviza forwardok és swapok, deviza és kamatláb swapok, valamint azok a kötvények is, amelyeknek korlátozottan aktív a piacuk.
- 3. szint (értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel): jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden olyan 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 üzleti évben nem került sor a valós hierarchia szintek között átsorolásra.

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 4.12, 4.13, 4.15.1 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 4.15 megjegyzés 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 tekinti 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.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékei a következők:

2022. december 31.	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>		
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1,361,315	1,361,315
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	984,056	984,056
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	630,845	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	6,770,767
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	10,353,471	9,747,137
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>		
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	278,203	278,203
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,416,275	9,416,275
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	9,694,478	9,694,478
2021. december 31.	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>		
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	854,970	854,970
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	169,155	169,155
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	187,681	187,681
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,005,130	1,882,439
Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök	35	35
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	3,216,971	3,094,280
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>		
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	43,751	43,751
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2,991,346	2,991,486
Értékesítésre tartott minősített kötelezettségek	-	-
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	3,035,097	3,035,237

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

4.32 Értékesítésre tartott eszközök

Értékesítésre tartott eszközök könyv szerinti értéke	2022.12.31	2021.12.31
Értékesítési célú hitelek	-	35
Értékesítési célú egyéb eszközök	154	-
Összesen	154	35

A Csoport az értékesítési célú egyéb eszközök között az ingatlanokat jeleníti meg ezen a soron, amelyek értékesítéséről döntés született, és az értékesítés várhatóan 12 hónapon belül befejeződik.

A Magyar Takarékok Bankholding beolvadása során a Csoport megszerezte a TKK Zrt. eszköz- és kötelezettségállományát, amely az értékesítésre tartott eszközök és kötelezettségek között került kimutatásra. 2022 során az eszköz- és kötelezettség állomány kivezetésre került. A Csoport 1,893 millió Ft veszteséget mutatott ki az „Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron.

4.33 Egy részvényre jutó eredmény

Alap érték

Az egy részvényre jutó eredmény 2022. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 88,942 millió Ft eredmény (2021: 59,983 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 321,699 ezer darab (2021: 100,000 ezer darab) értéke alapján történt.

2022. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{88,942}{259,782} = 342 \text{ Ft}$$

2021. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{59,983}{100,000} = 600 \text{ Ft}$$

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

2022. december 31.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer darab)}} = \frac{88,942}{259,782} = 342 \text{ Ft}$$

2021. december 31.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer darab)}} = \frac{59,983}{100,000} = 600 \text{ Ft}$$

4.34 Szegmens riport

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.

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, forfetirozás 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 több mint 500 (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 tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

Egyéb

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

2022.12.31	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Lízing	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.10	-	-	-	1,361,315	-	1,361,315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök		-	-	418,517	401,201	-	819,718
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte ügyletekkel szembeni hitelek	4.11	-	-	418,517	-	-	418,517
Kereskedési célú értékpapírok	4.12	-	-	-	49,923	-	49,923
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok	4.12	-	-	-	24,869	-	24,869
Származékos pénzügyi eszközök	4.13	-	-	-	326,409	-	326,409
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.13	-	-	-	164,338	-	164,338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök		-	-	-	630,845	-	630,845
Értékpapírok	4.14	-	-	-	630,845	-	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök		2,414,510	508,303	1,389,402	2,961,778	103,262	7,377,255
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.15	-	-	-	179,088	-	179,088
Ügyletekkel szembeni követelések	4.15	2,414,510	508,303	1,389,402	-	30,586	4,342,801
Repókövetelések	4.15	-	-	-	1,070	-	1,070
Értékpapírok	4.15	-	-	-	2,781,620	-	2,781,620
Egyéb pénzügyi eszközök	4.15	-	-	-	-	72,676	72,676
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.13	-	-	-	(51,678)	-	(51,678)
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4.16	-	-	-	-	49,599	49,599
Tárgyi eszközök	4.17	-	-	-	-	98,345	98,345
Immateriális javak	4.17	-	-	-	-	70,511	70,511
Nyereségadó eszközök		-	-	-	-	24,981	24,981
Tényleges adókövetelések		-	-	-	-	453	453
Halasztott adó eszközök	4.9	-	-	-	-	24,528	24,528
Egyéb eszközök	4.18	-	-	-	-	69,039	69,039
Értékesítésre tartott eszközök	4.32	-	-	-	-	154	154
Eszközök összesen		2,414,510	508,303	1,807,919	5,467,799	415,891	10,614,422

2022.12.31	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Lízing	Lakossági ügylek és private banking	Intézményi ügylek	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek és saját tőke							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-	-	-	278,203	-	278,203
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.13	-	-	-	235,877	-	235,877
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.19	-	-	-	42,326	-	42,326
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.13	-	-	-	1,365	-	1,365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		3,699,649	-	2,816,340	2,758,196	142,090	9,416,275
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.20	-	-	-	2,378,471	-	2,378,471
<i>Ügylekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.20	3,699,649	-	2,816,340	-	58,368	6,574,357
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	4.20	-	-	-	-	-	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.21	-	-	-	290,838	-	290,838
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.23	-	-	-	88,887	-	88,887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	4.23	-	-	-	-	83,722	83,722
Céltartalékok	4.24	11,482	-	7,431	108	3,602	22,623
Nyereségadó kötelezettségek		-	-	-	-	15,483	15,483
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		-	-	-	-	12,378	12,378
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	4.9	-	-	-	-	3,105	3,105
Egyéb kötelezettségek	4.25	-	-	-	-	71,737	71,737
Tőke		-	-	-	-	808,736	808,736
Tőke és kötelezettségek összesen		3,711,131	-	2,823,771	3,036,507	1,041,648	10,614,422

2022.12.31	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Lízing	Lakossági ügylek és private banking	Intézményi ügylek	Egyéb	Összesen
Eredmény							
Kamatbevétel	4.1	124,859	29,836	93,478	438,872	(8,096)	678,949
Kamatráfordítás	4.1	(108,571)	-	(9,360)	(186,455)	(8,835)	(313,222)
Nettó kamatjövedelem		16,288	29,836	84,118	252,417	(16,931)	365,727
Nettó jutalék- és díjbevétel	4.2	47,022	(389)	80,430	(657)	(21,977)	104,429
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	4.3	10,918	-	5,698	15,530	-	32,146
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	4.4	(52,339)	(804)	(25,623)	-	(14,410)	(93,176)
Osztalékbevétel	4.5	-	-	-	-	728	728
Banküzemi költségek	4.6	(78,108)	(10,610)	(151,718)	(2,590)	(67,030)	(310,056)
Egyéb eredmény	4.7	191	254	818	586	932	2,781
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesezés	4.16	-	-	-	-	2,704	2,704
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	4.32	-	-	-	-	(1,893)	(1,893)
Adózás előtti eredmény		(56,028)	18,287	(6,277)	265,286	(117,878)	103,390
Nyeréségadó bevétel / (ráfordítás)	4.8	-	-	-	-	(12,222)	(12,222)
Szegmens eredmény		(56,028)	18,287	(6,277)	265,286	(130,100)	91,168

2021.12.31	Vállalati ügyfelek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
<i>Eszközök</i>						
Pénzeszközök	-	3	-	831,434	-	831,434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	61,815	-	61,818
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	104,359	-	104,359
Kockázatkezelési céllal tartott származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	149,019	-	-	854,732	-	1,003,751
Ügyfelekkel szembeni követelések	763,848	194,775	256,724	-	-	1,215,347
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	-	-	35	-	-	35
Egyéb eszközök	-	-	-	-	20,784	20,784
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	2	2
Halasztott adókövetelések	-	-	-	-	8,113	8,113
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	-	8,586	8,586
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	-	-	-	59,790	59,790
Összesen	912,867	194,778	256,759	1,852,340	97,275	3,314,019

2021.12.31	Vállalati ügylek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügylek és private banking	Intézményi ügylek	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	709,174	-	709,174
Folyó- és betétszámlák	1,773,819	-	444,548	-	-	2,218,367
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	43	-	41,485	-	41,528
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott kötelezettségek és megszűnt tevékenységek	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	44,725	-	3	-	3,408	48,136
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	1,867	1,867
Halasztott adókötelezettségek	-	-	-	-	124	124
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	-	45,070	-	45,070
Saját tőke	-	-	-	-	249,753	249,753
Összesen	1,818,544	43	444,551	795,729	255,152	3,314,019

2021.12.31	Vállalati ügyfelek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eredménykimutatás						
Kamatbevétel	15,599	6,709	11,569	45,082	7,101	86,060
Kamatkiadás	(3,328)	(4)	(48)	(23,604)	(5,113)	(32,097)
Nettó jutalék eredmény	18,108	(191)	6,936	(35)	-	24,818
Egyéb eredmény	(5,089)	218	2,102	66,829	(17,840)	46,220
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	97	(375)	(3,805)	110	(107)	(4,080)
Átstrukturálási költségek	-	-	-	-	-	-
Banküzemi költségek	(21,305)	(3,651)	(19,503)	(6,156)	(8,962)	(59,577)
Bankadó ráfordítás	-	-	-	-	(2,005)	(2,005)
Megszűntetett tevékenységek eredménye	-	-	-	-	-	-
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből	-	-	-	-	4,113	4,113
Szegmens eredmény	4,082	2,706	(2,749)	82,226	(22,813)	63,452

A Csoport 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 konsolidált 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.

4.35 Részvényalapú 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 legelsők 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 lejáratát, 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.

4.36 Becslések és feltételezések

A vezetőség egyeztetti 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 3. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 2. 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 scenárió alkalmazásával. További információ a 3. 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 paraméterektől 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 biztosítékkal 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 4.31. megjegyzést).

Nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés

A Csoport minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Csoport 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 Csoport felkér(het) külső független értékelőt az értékelés elvégzése érdekében. Jelentős becslési bizonytalanságot keletkeztethet a csoportstruktúrában történő jelentős átrendeződés, a Csoportra 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 Csoport megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A korábban elszámolt értékvesztés visszairása csak akkor történik, ha az eszköz megtérülő értékének meghatározásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszairás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszairás korlátozott, azaz, a könyv szerinti érték nem haladhatja meg a megtérülő értéket és nem haladhatja meg az értékcsökkenéssel csökkentett számított könyv szerinti értéket, ami akkor szerepelne a könyvekben, ha az eszközre korábban nem került volna értékvesztés elszámolásra. További információkat a nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztéssel kapcsolatban a 4.4 fejezet tartalmaz.

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Csoport 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. További információkat az elhatárolt veszteségre képzett halasztott adóval kapcsolatban a 4.8 fejezet tartalmaz.

4.37 A mérleg fordulónapját követő események

Jelentős szervezeti változások

Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 21-i tájékoztatása szerint Martzy Antal pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Csoportba 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 az MKB Csoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét a 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter tölti be. Krizsanovich Péter 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.

Takarékbank Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt-be

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 cégbírási 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. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be.

Osztalékfizetés

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 osztalékfeletti összeg kerül majd kifizetésre a tulajdonosok részére.

Sberbank kártalanítás

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 Csoport várhatóan 5,336 millió forint visszatérítésre lesz jogosult, amely a Csoport 2023. évi beszámolójában, a pénzügyi teljesítést követően, kerül megjelenítésre.

Az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló lényeges események hatása

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

KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉS

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

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

- banki szolgáltatások
- pénzügyi és operatív lízing
- pénzügyi és befektetési szolgáltatás
- work-out tevékenységhez kapcsolódó értékelési és értékesítési feladatok
- épületfenntartás és beruházási tevékenység
- ingatlanbefektetés
- egyéb hitelnyújtás
- gépjárműkölcsönzés, kereskedelem, javítás
- befektetési alapok kezelése

Az MKB leányvállalatai által végzett feladatok szorosan kapcsolódnak a hitelintézeti tevékenységhez, valamint szervesen illeszkednek az MKB üzletpolitikájához.

A Csoport a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti adózás utáni eredménye alapján 91,168 millió Ft nyereséget realizált a 2022-es üzleti évben.

A 2022. év végén a saját tőke 808,736 millió Ft-ot tett ki.

2022. december 31-én konszolidált szinten nem volt visszavásárolt saját részvény a portfólióban. (2021: 0 millió Ft)

Budapest, 2023. április 4.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS¹

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 őszi 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.

A Budapest Bank 1987-ben, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor jött létre, az első három hazai kereskedelmi bank egyikeként.

A rendszerváltás utáni privatizáció révén a bankcsoport tulajdonosa 1995-ben az amerikai General Electric Capital Group lett, majd 2015 júliusában magyar állami tulajdonba került.

A Budapest Bank az állami tulajdonban töltött időszakában is magas színvonalú munkát végzett: megduplázta mérlegfőösszegét, több szegmensben piacvezető volt mind lakossági, mind vállalati szinten. A piacon kiemelkedő pozícióval rendelkező, tőkeerős bankként lépett be a Magyar Bankholding 2020 májusában elindított fúziós folyamatába.

2006-ban a Budapest Bank a hazai bankpiacon elsőként vidéken, Békéscsabán nyitotta meg operációs központját. Ezzel a beruházással a bank hozzávetőleg 800 munkahelyet teremtett a Magyarország egyik legnagyobb munkanélküliséggel küzdő régióban.

¹ A Konzolidált Pénzügyi Kimutatások következő fejezetében a Csoport 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 Csoport 2022. december 31-i fordulónappal a 2022-es üzleti évre vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

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 intézet 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 Takaréék 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 részvénnyeket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarország második legnagyobb bankcsoportját.

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

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 intézeti brand bevezetése 2023 második negyedévében valósul meg, a Takaréékbank 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.

2. 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 Euróővezet recesszióba fordulásának veszélyét. Az év vége felé közeledve azonban jelentős korrekció következett az energiaárakban, az alkalmazkodási folyamatok is alapjában sikeresnek voltak mondhatók, így a magyar gazdasági növekedés szempontjából meghatározó Euróővezet nem csúszott recesszióba. A magyar gazdaságot az átlagos európai gazdaságnál érzékenyebben érintette a szomszédban zajló háború az orosz energiahordozóknak való magasabb kitettség és a forintra 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 növelése 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 tartalékrata 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 kitettségein 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.

3. AZ MKB CSOPORT 2022. ÉVI KONSZOLIDÁLT TELJESÍTMÉNYE

A Budapest Bank 2022. március 31-i beolvadása és az MKB Bank konszolidációs körének bővülése jelentősen befolyásolta az MKB Csoport 2022. évi konszolidált mutatószámait mind mérleg, mind eredmény oldalon. A Bank konszolidált mérlegfőösszege 7,300.4 milliárd forinttal emelkedve 2022 végén 10,614.4 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek állománya 4 342,8 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 6 574,4 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 31,2 milliárd forintos emelkedés után 91,2 milliárd forint volt.

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
Eszközök összesen	10,614,422	3,314,019	7,300,403
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	2,005,130	5,372,125
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	4,342,801	1,143,764	3,199,037
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,416,275	2,991,346	6,424,929
ebből ügyfélbetétek	6,574,357	2,212,841	4,361,516
Saját tőke	808,736	249,753	558,983
Adózás előtti eredmény	103,390	65,783	37,607
Tárgyévi eredmény	91,168	59,984	31,184
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	95,930	39,974	55,956

4. 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 bankkártyával 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.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2022-ben kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégítette 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 Bankcsoport Babaváró Kölcsön akciót hirdetett és a tízéves kamatperiódusú jelzáloghitelt a TOP3-ba árazta. Lakáscélú hitelek piaci részesedést 15%-on (MKB: 7,9%, Takarékbank: 7,1%) zárta, míg a szabad felhasználású jelzáloghitel piaci részesedést az év eleji 23,2%-ról 24,4%-ra (MKB: 13,4%, Takarékbank: 11%) 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 hitelkamattal 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

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

az összes igénylésen belül és a ciklusidőkön is sikerült javítani. Összességében a 62,7 milliárd forintnyi újonnan folyósított volumen (MKB: 34 milliárd forint, Takarékbank: 28,6 milliárd forint) 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 negyedében a Bankcsoport tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal. Ennek keretein belül az egyesült bankok, az egységes ügyfélszolgálat 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 áruhitelekhez 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 negyedében, 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 termékpalletta.

2022. novembertől 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 értékajánlatot 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. helyezését 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, megelőzve a magasabb színvonalú ügyfélszolgálatot. 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 ügyfélszolgálatot.

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 kiszolgálatát. 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 kiszolgálatára, 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 hitelígény 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 ügyfélkiszolgálás digitális transzformációja, amelyben elsődleges cél az ügyfélmény 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 márká architektúra 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 ügyfélkiszolgálása, 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 kezelte le a három tagbanki telefonos ügyfélszolgálat. A TeleSales csapata 2022-ben az MKB kampánykihívásokon 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 kezelte 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 élelmiszert 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 vagyoni 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 Bankcsoport 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. Takarékbankkal közösen 32 és 30%-os a két érték.

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 priorítás, 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 ill. 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 Bankcsoporthoz tartozó Takarékbankban az agrár- és élelmiszeriparra vonatkozóan már korábban kialakított ágazatspecifikus kiszolgálási modell implementációja 2022-ben került elindításra a Bankcsoport egészében is. Ennek keretében a Budapest Bank és az MKB Bank jogi fúziójával egyidejűleg, a fuzionált MKB Bankban is létrejött az agrár és élelmiszeripari üzletág, egységes vezetési struktúra mellett. 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 piacrészrel rendelkezik az agrár-élelmiszeripar finanszírozásában, a mezőgazdasági hiteleknek pedig csaknem harmadát, körülbelül 30 százalékát folyósította.

A Takarékbankban az Üzletághoz szegmentált ügyfélkör (mezőgazdasági termelők, élelmiszeripari feldolgozó vállalkozások, valamint az agribusiness köréhez sorolható egyéb ügyfelek) kiszolgálása 2022-ben is a korábban kialakított szervezeti struktúrában történt, ami beillesztésre került a Magyar Bankholding egységes vezetési, szervezeti struktúrájába.

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, szakcikk 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 növekmény nagyobb hányada a Takarékbankban kezelt portfólión realizálódott;
- 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.

5. 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 devizapiacon 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

Intézményi ügyfelek

A 2022-es év nemcsak a lakossági ügyfelek, hanem az intézményi befektetők számára is jelentős izgalmat 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 kötősszámot 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 pénzintézeti 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 pénzintézeti partnerek felé történő kommunikációban és a szükséges szerződésmódosításokban.

Corporate Finance

A Corporate Finance terület 2022-ben is több tőkepiaci ügyletben, pl. 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 pl. részvény, certificate) állománya jelentősen növekedett.

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelés eddigi mandátumait megtartva zökkenőmentesen szolgálta ki az év során a meglevő 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.

6. LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

Az MKB saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. A Bank célja a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

LEÁNYVÁLLALATOK³

Lízing cégek

A konszolidált MKB Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takaréklízing Zrt.

A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Takaréklízing 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.

Autófinanszírozási tevékenység

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének meghatározó szereplőjévé vált. 2021 harmadik negyedétől 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 negyedétől 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.

Eszközfinanszírozási tevékenység

A lízingcsoport meghatározó piaci pozíciót tölt be az eszközfinanszírozási lízingpiacon, amelynek két legjelentősebb szegmensében, a mezőgazdasági eszközök és a nagyhaszongépjárművek finanszírozásában piacvezető.

Az eszközfinanszírozási 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.

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinanszírozási 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 alapon 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 vagyonkezelők 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.

⁴ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

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 impementációját.

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.

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.

Takarékbank Zrt.

A Takarékbank Zrt. az MKB Bankcsoport univerzális kereskedelmi bankja.

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

2019. október 31-én további 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre.

A Magyar Bankholding 2021. októberében apportálta az MTB-t a Magyar Takarékbankholding Zrt.-be, amely a Budapest Bankkal és az MKB-val 2022. március 31-én fuzionált. Az MKB néven fuzionált bank leányvállalata lett ekkortól az MTB Csoport.

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 egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz.

A Takarékbank 2022. április 1. napján, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a fúziós menetrend második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlésnek döntése értelmében 2023. április 30. napjával – vagy amennyiben az egyesülés cégbírási 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. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank (korábbi nevén Takarékbank) 1989-ben alakult meg 236 integrációba tömörült takarékszövetkezet (később szövetkezeti hitelintézetek) ernyőbankjaként és levelező bankjaként. A Bank támogatta a takarékszövetkezetek üzleti tevékenységét olyan banki jogosultságokkal, amelyekkel a takarékszövetkezetek nem rendelkeztek (refinanszírozási források felvétele, központi banki számlavezetés, devizaügyletek lebonyolítása).

Jelentős változást hozott a Bank életében a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény, melynek célja a szektor modernizálása, kockázatainak csökkentése és egy hatékony szövetkezeti csoport kialakítása volt. Az Integráció központi bankja az MTB, ellenőrző szerve az SZHISZ (Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete) lett.

Az MTB aktív részese volt 2019-ben az integrációs egyesülési folyamatnak, amely ahhoz vezetett, hogy a Takarékbank Csoport kereskedelmi banki üzleti tevékenységét egy egységes bankban, a Takarékbankban végezze.

A Magyar Bankholding Zrt. 2021. októberében apportálta az MTB-t a Magyar Takarékbankholding Zrt.-be. A Magyar Takarékbankholding Zrt. 2022. március 31-én fuzionált a Budapest Bankkal és az MKB Bank Nyrt.-vel. Az MTB ekkortól az MKB Bank Nyrt. leányvállalata. Ezzel párhuzamosan az MTB értékesítette az MKB Bank Nyrt. részére a Takarékbank Zrt. részesedéseit, ezáltal a Takarékbank kilépett a Takarékbank Csoportból, többségi tulajdonosa az MKB Bank Nyrt. lett.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

A Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzügyintézetként lefektette a jelzálogbanki háttérrel működő jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, aktívan részt vett a jelzálogbanki működés jogszabályi környezetének megteremtésében, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országsszerte elérhetővé tette a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzálogalapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt a piaci környezet változásával fokozatosan finomodó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez.

A Bank profilja 2018-tól letisztult, a Takarékbank Csoport hosszú távú céljaihoz illeszkedik, refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása a Takarékbank Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A Bank fő tulajdonosa az MTB.

Takarék Faktorház Zrt.

A Takarékbank Faktorház Zrt. az MTB 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége az üzleti faktoring.

Takinfo Kft.

A Takinfo Kft. az MTB 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a Takarékinfo-nak adta át, vagyontát ingatlanok teszik ki.

MITRA Informatikai Zrt.

A MITRA Informatikai Zrt. (korábban: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.) az MKB Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozása, amelyben az MTB 2,45%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport, az Integráció tagjai, illetve a Takarékbank felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-én a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

Takarék Ingatlan Zrt.

A Takarékbank Ingatlan Zrt. az MTB 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata az MTB Csoport, illetőleg az immár a csoporton kívüli Takarékbank stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanokkal kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése az MTB Csoporttagok és a nem csoporttagok (hitelintézetek, vállalkozások és természetes személyek) részére.

TIHASZ Takarékszövetkezet Zrt.

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

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020 folyamán a TIHASZ Takarékszövetkezet Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintba emelkedett, 2022. végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot. Az MTB Zrt. 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékszövetkezet Zrt. részére, a Takarékszövetkezet Zrt-től a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú törzsrészcsejt (ajánlati ára mindösszesen 23 419 millió forint).

2022 folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékszövetkezet Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 9,21%-ra emelkedett.

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

TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.

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

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében a TIFOR Takarékszövetkezet Zrt. saját tőkéje 2020 folyamán mintegy 5,9 milliárd forintba emelkedett, 2022 végén pedig elérte 6,45 milliárd forintot.

Az MTB Zrt. 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékszövetkezet Zrt-től a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 5 186 db „A” sorozatú törzsrészcsejt (ajánlati ára mindösszesen 4 931,05 millió forint).

2022 folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékszövetkezet Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 22,52%-ra emelkedett. A TIFOR Zrt. 2022. december 31-el beolvadt a TIHASZ Zrt-be.

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.

⁵ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

A Pénztár több, mint 25 éves folyamatos, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyongazdálkodási szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékkelőnyök 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 vagyongazdálkodásnak 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 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 ügyféllelgedettség 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 vagyonnal a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költségek át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenciós 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 mobilalkalmazás 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 vagyongezelőként 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 költség szint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

7. AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

Pénzügyi helyzet kimutatása (millió Ft-ban)	2022.12.31	2021.12.31	változás
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,361,315	854,970	506,345
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	819,718	169,155	650,563
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	418,517	53,295	365,222
Kereskedési célú értékpapírok	49,923	3,964	45,959
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24,869	7,537	17,332
Származékos pénzügyi eszközök	326,409	104,359	222,050
Fedezetbe vont derivatív eszközök	164,338	-	164,338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	630,845	187,681	443,164
Értékpapírok	630,845	187,681	443,164
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	2,005,129	5,372,126
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179,088	36,940	142,148
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,342,801	1,143,764	3,199,037
Repókövetelések	1,070	18,868	(17,798)
Értékpapírok	2,781,620	804,568	1,977,052
Egyéb pénzügyi eszközök	72,676	989	71,687
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(51,678)	-	(51,678)
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	49,599	8,586	41,013
Tárgyi eszközök	98,345	28,004	70,341
Immateriális javak	70,511	31,786	38,725
Nyereségadó eszközök	24,981	8,115	16,866
Tényleges adókövetelések	453	2	451
Halasztott adó eszközök	24,528	8,113	16,415
Egyéb eszközök	69,039	20,557	48,482
Értékesítésre tartott eszközök	154	35	119
Eszközök összesen	10,614,422	3,314,019	7,300,403

Pénzügyi helyzet kimutatása (millió Ft-ban)	2022.12.31	2021.12.31	változás
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	278,203	43,751	234,452
Származékos pénzügyi kötelezettségek	235,877	41,528	194,349
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	42,326	2,223	40,103
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	1,365	-	1,365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,416,275	2,991,346	6,424,929
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2,378,471	699,563	1,678,908
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6,574,357	2,212,841	4,361,516
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	-	1,319	(1,319)
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	290,838	-	290,838
Hátrasorolt kötelezettségek	88,887	45,070	43,817
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	83,722	32,553	51,169
Céltartalékok	22,623	3,630	18,993
Nyereségadó kötelezettségek	15,483	1,991	13,492
Tényleges adókötelezettségek	12,378	1,867	10,511
Halasztott adó kötelezettségek	3,105	124	2,981
Egyéb kötelezettségek	71,737	23,548	48,189
Kötelezettségek összesen	9,805,686	3,064,266	6,741,420
Tőke			
Jegyzett tőke	321,699	100,000	221,699
Tőketartalék	313,947	21,729	292,218
Eredménytartalék	32,592	74,570	(40,776)
Egyéb tartalékok	32,552	17,040	14,310
Tárgyévi eredmény	88,942	59,983	28,959
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	(21,357)	(23,569)	2,212
Nem ellenőrző részesedések	40,361	-	40,361
Tőke összesen	808,736	249,753	558,983
Tőke és kötelezettségek összesen	10,614,422	3,314,019	7,300,403

A 2022. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 7 300,4 milliárd forinttal növekedett 2021. év végéhez viszonyítva, ezzel 2022. december 31-én 10 614,4 milliárd forintot tett ki. A jelentős növekedés legnagyobb részben a Budapest Bank beolvadásának valamint a Takarékszövetkezeti Csoport konszolidációs körbe kerülésének köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1 361,3 milliárd forint volt 2022 év végén, ez 506,3 milliárd forintos emelkedés az előző évhez képest. Ezen belül a készpénzállomány 78,1 milliárd forintot, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 868,3 milliárd forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 142,1 milliárd forinttal növekedtek az előző év végéhez képest, 179,1 milliárd forintot tettek ki 2022. év végén.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 1 977,1 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 2 781,6 milliárd forint. 2022. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 4 342,8 milliárd forint volt.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 119 millió forint növekedést mutat tavaly év végéhez képest.

Az egyéb eszközök állománya 48,3 milliárd forinttal magasabb 2022. év végén az előző év végéhez képest.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 49,6 milliárd forint, a többszörösére nőtt összehasonlítva a két időszakot, szintén az összeolvadás eredményeként.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 1 678,9 milliárd forinttal növekedett. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 574,4 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 4 361,5 milliárd forintos állománynövekedést mutatott nagyrészt a konszolidációs kör bővülésének köszönhetően.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek 235,9 milliárd forintos állományát főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az egyéb kötelezettségek 48,0 milliárd, míg a céltartalékok állománya 19,0 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2022	2021	változás %*	változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	678,949	86,044	-	592,905
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	471,917	70,558	-	401,359
Egyéb kamatjellegű bevételek	207,032	15,486	-	191,546
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(313,222)	(32,103)	-	(281,119)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	(159,870)	(12,111)	-	(147,759)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	(153,352)	(19,992)	-	(133,360)
Nettó kamatjövedelem	365,727	53,941	-	311,786
Jutalék és díjbevételek	142,020	32,609	-	109,411
Jutalék és díjráfordítások	(37,591)	(6,485)	-	(31,106)
Nettó jutalék- és díjbevétel	104,429	26,124	299,7%	78,305
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	32,146	63,328	-49,2%	(31,182)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	118,163	85,510	38,2%	32,653
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	(35,924)	(14,610)	145,9%	(21,314)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	1,655	2,719	-39,1%	(1,064)
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó	(5,288)	-	-	(5,288)
Árfolyam-különbözet eredménye	(46,460)	(10,291)	-	(36,169)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(93,176)	(5,926)	-	(87,250)
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása	(65,005)	(4,281)	-	(60,724)
Céltartalék képzés (-) / feloldás	(3,379)	220	-	(3,599)
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	(23,222)	(1,403)	-	(21,819)
Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(6)	(316)	-98,1%	310
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása	(1,564)	(146)	-	(1,418)
Osztalékbevétel	728	25	-	703
Banküzemi költségek	(310,056)	(77,572)	299,7%	(232,484)
Egyéb bevételek	13,317	19,883	-33,0%	(6,566)
Egyéb ráfordítások	(10,536)	(18,532)	43,1%	7,996
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	2,704	4,112	-34,3%	(1,408)
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	(1,893)	399	-	(2,292)
Adózás előtti eredmény	103,390	65,782	57,2%	37,608
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(12,222)	(5,799)	110,8%	(6,423)
Az üzleti év nyeresége / (vesztesége)	91,168	59,983	52,0%	31,185
Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	88,942	59,983	48,3%	28,959
Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény	2,226	-	-	2,226
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	4,762	(20,009)	-123,8%	24,771
Teljes átfogó jövedelem	95,930	39,974	140,0%	55,956

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

A nettó kamatjövedelem 311,8 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 78,3 milliárd forinttal volt magasabb, melyet elsősorban a pénzforgalmi jutalékbevételek növekedése eredményezett.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 32,2 milliárd forintos csökkenésének ellenére nettó 91,2 milliárd forint nyereséget ért el a Bank a tárgyévben.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 87,3 milliárd forinttal nőtt az előző évhez képest, összességében 93,2 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 232,9 milliárd forinttal emelkedtek, ennek jelentősebb tételei a megnövekedett bér és IT költségek, valamint a megfizetett extraprofit adó.

8. 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 törlesztőrészei alacsonyabbak a szerződésekben foglaltaktól, ezért szükséges figyelembe venni az adósok fizetési képességében és hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

A Bank 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 scenáriók 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 teszteket is végez.

Likviditási és lejáratok kockázatok

Az MKB Bank a likviditási kockázatokat 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 rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

A 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) megfelelőségét 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.

9. 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, termékvalasztékával, 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 ügyfélmény radikális megváltoztatása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélmény 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 aszálykárak számottevően rontották a tavalyi évi gazdasági teljesítményt és ezek az idei évre is hatást gyakorolnak.

Az aszály által sújtott mezőgazdaság a tavalyi alacsony bázis okán ugyanakkor idén pozitívan járulhat hozzá a gazdasági növekedéshez, amennyiben nem ismétlődik meg a tavalyi rendkívül súlyos aszály. A növekedési kilátásokat 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 termelés-csökkenéshez 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 összezárrhat 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 bankrendszerből 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.

10. 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.

11. HUMÁNPOLITIKA

2022-ben az MKB Bankcsoport munkavállalóinak létszáma 9 474 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2021: 9 877 fő).

Tehetségmenedzsment az MKB Csoportnál:

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 programok indultak el 2022. folyamán:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

A program fókuszában azok a kollégák állnak, akik az MKB Csoport ajánlatát elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új talenterköltözését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig a leendő munkavállalók útját végigkíséri és fenntartja a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosít számukra.

Fusion program:

Az MKB Csoport tehetségmegtartó aktivitásainak 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 az MKB Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára általában a Bankcsoport jelenti az első mérőföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára. A gyakornoki program célja, hogy az MKB Csoport többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket.

Nagyköveti Akadémia:

Az MKB Csoport Nagyköveti Akadémiája az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra úttervezése bevezetése és a talenterköltözés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. A 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:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program 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.

Létrehozásra került a Változásmenedzsment Akadémia, melyet a 2022-es évben több, mint 1.500 kolléga, vezetők és nem vezetők látogattak. Az Akadémia keretein belül a változáskezeléshez szükséges készségfejlesztésen túl, interaktív formában itt került bevezetésre a vállalati értékek kommunikációja, melynek megértésében, elfogadásában workshop segített.

A megtartási programok azokra a kollégákra 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 Csoport 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023. február 4-én.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Csoportnál:

Az MKB Csoportnál a rugalmas munkavégzés a HR stratégia egyik központi eleme, a munkavállalói élmény javításának fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MKB Csoport 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.

Az MKB Csoport és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Csoport számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg.

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján.

Az MKB Csoport 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 Csoport és a sport:

Az MKB Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2022-ben 400-450 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 200-250 szakosztályi tagsággal rendelkezik.

A Sportegyesület szakosztályai: 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 szervez a Sportegyesület 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 versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2022-ben már zsinórban negyedik alkalommal a 3. helyezést érte el az MKB Csoport.

A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmaraton vagy a SPAR Maraton. Csapatsportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzőmódszere segíti, a gokartosok havi találkozói mindig sikeresek.

A kerékpár szakosztály évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

Büszkék vagyunk tavaszi, őszi fordulós „MKB MOVE” versenyünkre, ahol a regisztráló kollégák gyaloglás, futás és kerékpározás sportágban gyűjthették a kilométereket.

A Budapest Bank 2022 április 1-i beolvadásával egyidőben az MKB Sportegyesület átvette a Budapest Bank General Sportkör tagjait is, melynek révén 85 fő csatlakozott az MKB SE-hez.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Csoport 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.

12. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság által nyújtott szolgáltatások díjai:

2022	Összegek forintban
Éves könyvvizsgálat díja	460,960,000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálati szolgáltatások díja	234,800,000 + ÁFA
Nem könyvvizsgálathoz kapcsolható díjak	33,900,000 + ÁFA
Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások összesen	729,660,000+ ÁFA

13. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jelentős szervezeti változások

Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 21-i tájékoztatása szerint Martzy Antal pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Csoportba 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 az MKB Csoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét a 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter tölti be. Krizsanovich Péter 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.

Takarékbank Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt-be

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 cégbírószági 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. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be.

Osztalékfizetés

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 osztalékfeletti összeg kerül majd kifizetésre a tulajdonosok részére.

Sberbank kártalanítás

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 Csoport várhatóan 5,336 millió forint visszatérítésre lesz jogosult, amely a Csoport 2023. évi beszámolójában, a pénzügyi teljesítést követően, kerül megjelenítésre.

Az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló lényeges események hatása

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

14. TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2022. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2022. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatolótőke 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. Az adózott 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.

2022. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázis IV IFRS alapú összege 815,9 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését főleg az év során végbement fúzió és a tulajdonos által végrehajtott tőke emelés, valamint az év során keletkezett nyereség okozta.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2021. évi 1 118,6 milliárd Ft-ról 269,4%-kal 4 132,7 milliárd Ft-ra nőtt, 8,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként az üzleti állományok növekedésének, a működési kockázati, valamint a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének köszönhető.

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

RÉSZVÉNYEKKEK, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

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 törzsrészcvényből 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 cégbíróság által a cégjegyzékbe bejegyzésre került, azonban a tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészcvény 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 törzsrészcvények (törzsrészcvény) mindegyike azonos jogokat testesít meg. Minden részvényes kizárólag törzsrészcvény tulajdonosa.

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 törzsrészcvényei 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 részvcnyét.

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 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 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 cégbírósági 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. februárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be.

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

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

Az MKB Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2022.12.31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma (db)	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318,883,966	318,883,966,000	99,12%
A közkezhányad mértéke:	0,88%		

Az MKB Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2021.12.31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma (db)	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97,185,008	97,185,008,000	97,19%
A közkezhányad mértéke:	2,81%		

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 Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezet Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő 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., Bremdal Magántőkealap
- Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékos 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) órákor) 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 cégbíróságtól 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 megszabhatja, 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 határozattervezetekről 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 képviselőjében 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 visszaélnék.

Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest 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 érdekelttségét.

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 résztvevők 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

Közgyűlés

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés 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, osztalékelőleg fizetéséről. Az MKB Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Társaság közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság:
Elnök:	Elnök:	Elnök:
dr. Barna Zsolt	dr. Nagy Andor	Feodor Rita
Tagok:	Tagok:	Tagok:
Mager Andrea	Járai Zsigmond	Vaszily Miklós
Sárváry István	Vaszily Miklós	dr. Magyar Péter
dr. Vímái Balázs	Feodor Rita	
Takács Marcell Tamás	dr. Magyar Péter	
Egerszegi Ádám	dr. Láng Géza Károly	
Szabó Levente László	dr. Török Ilona	
	Dobi Kitty	
	Bechtold Balázs	

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 közbeszámoló 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 osztalékkelőleg 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 Vaszi 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 különbözőségekből 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 folyamatától 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 (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

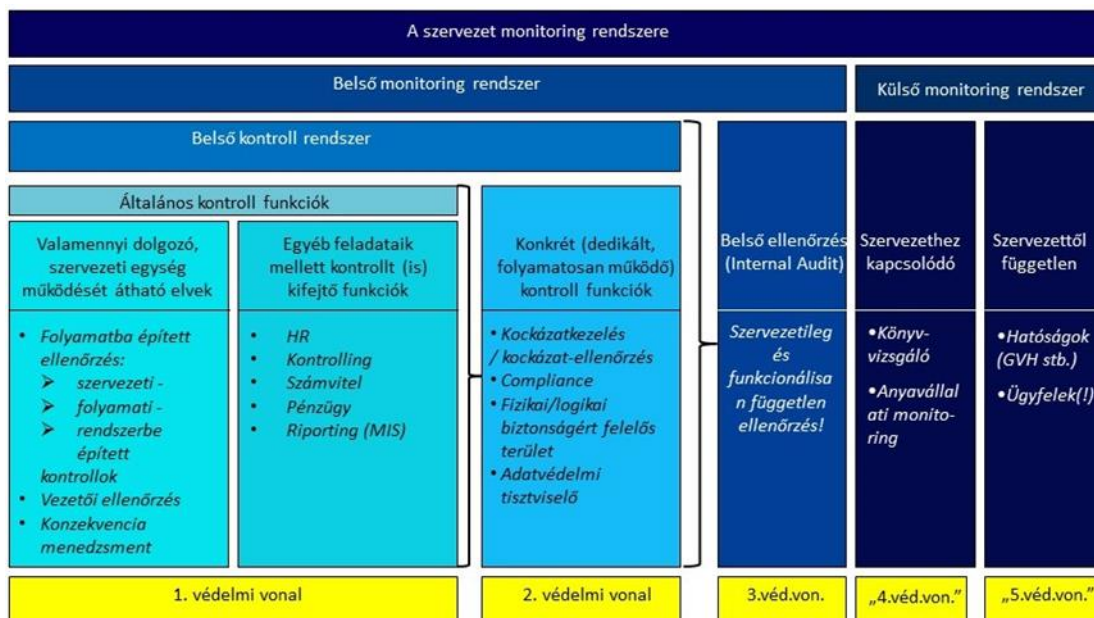
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. 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 (pl. 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.

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 intézet 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, pénzügyi 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 modellre, 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 Takarékbank 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 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, 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, termékvalasztékával, 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 ügyfélmény radikális megváltoztatása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélmény 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 Önségélyező 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 képzések, 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 kistérségeken élők számára megteremtse 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 alkotópédagógiai 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 Kárpátjáért 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 csapatak 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 Primissima 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 Véralók 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 cégesoportot 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 fejlesztés

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 és 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 Csoport által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Terület	beosztott	főosztály- vezető	igazgató	VH + ügyvezető	Összesen
Tagbankok	8 248	213	63	41	8 565
MKB Bank Nyrt.	4 446	189	63	40	4 738
Takarékbank Zrt.	3 387	11	-	0,2	3 399
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	402	12	-	0,2	414
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	12	1	-	1,0	14
Leányvállalatok	855	30	16	9	909
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	329	13	5	1	348
MKB Alapkezelő	33	2	6	2	43
Mitra	390	10	2	1	402
Egyéb	103	5	4	6	117
Összesen	9 102	243	79	50	9 474

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (év):

MKB Csoport	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Átlag
MKB Bank Nyrt.	38,0	40,7	39,8	46,9	42
MKB Euroleasing Csoport	34,5	39,6	41,0	45,2	40
Egyéb leányvállalatok	39,3	44,5	48,1	52,6	43
MKB Digital Zrt.	38,3	44,1			42
MKB Üzemeltetési Kft.	45,4	47,5	48,1	52,6	49
MKB Bank MRP Szervezet		46,0			45
Átlag	38	41	40	47	42

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
Tagbankok	2 102	1 886	1 706	2 870	8 565
MKB Bank Nyrt.	1 359	1 075	869	1 435	4 738
Takarékbank Zrt.	686	681	749	1 283	3 399
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	58	128	84	145	414
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0	3	4	7	14
Leányvállalatok	188	229	187	305	909
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	68	71	81	128	348
MKB Alapkezelő	11	6	12	14	43
Mitra	86	117	77	123	402
Egyéb	24	35	18	40	117
Összesen	2 291	2 115	1 893	3 175	9 474

Az MKB Csoport által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek megoszlása Terület	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
Tagbankok	2 461	6 104	8 565	78	26	104
MKB Bank Nyrt.	1 694	3 043	4 738	76	26	102
Takarékbank Zrt.	593	2 806	3 399	0	0	0
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	166	248	414	0	-	0
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	7	7	14	1	-	1
Leányvállalatok	522	388	910	20	5	25
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	138	210	348	5	1	6
MKB Alapkezelő	23	20	43	5	3	8
Mitra	304	98	402	2	1	3
Egyéb	57	60	117	8	1	9
Összesen	2 982	6 493	9 475	98	31	129

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 vállalatban 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 talenterköltözését támogatja már a belépést megelőző időszakban ; a belépés napjáig nemcsak kísérik 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 témákkal (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 legtöbbeket 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-magáélet 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 45M HUF/ 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 fitnesstermet 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 Félmaraton vagy a SPAR Maraton. Csapatportokban 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 edzőmódszere segíti, gokartosaink havi találkozói 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 Teljesítményjavadalmazási 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 hozzáférést 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 mindenkorai 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 készülségét, 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 köteletségének 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 (pl. 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-szemponokat 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 jótékonykodásnak. 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 képviselőt vezérigazgató-helyettesi szintre emelte és külön területet hoz 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 kitettségértékét 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 Csoport 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, (gNm 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 kockázatértékelése 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 környezettudatosági 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 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.

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.

A 2022-es esztendőben az újonnan beszerzett gépjárműveknek a 67%-a benzines, míg 10%-a hibrid modell volt.

Az MKB Bank dolgozói számára taxisolgáltatást is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában meghatározó szerepet játszott, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezzen. 2019 végén szerződött a bank a MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxisolgáltatás 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, pl. 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 kockázatértékelését, 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 Konzolidált 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 összeférhetlenségi szabályok:

Az átlátható működés és a korrupció megelőzése érdekében a bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a munkavállalók és vezető tisztségviselői pozíciót betöltők összeférhetlenségi szabályait, valamint a vezető tisztségviselői pozíció összeférhetlenségi szempontok szerinti betöltésének feltételeit, a vezető tisztségviselői 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 összeférhetetlenségi 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 Korrupcióellenes 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 kockázateértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSÁGÚ 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)

Budapest, 2023. április 4.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes