

A jelen dokumentum („**Mentesítő Dokumentum**”) részvények szabályozott piacra történő bevezetése céljából készített dokumentum. A **Mentesítő Dokumentum** az **Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 Rendelete („**Prospektus Rendelet**”)**, valamint a **Bizottság (EU) 2021/528 Felhatalmazáson Alapuló Rendelete („**Végrehajtási Rendelet**”)** alapján készült. A jelen **Mentesítő Dokumentum** nem minősül **Prospektus Rendelet** szerinti tájékoztatónak. A jelen **Mentesítő Dokumentumot** az érintett illetékes hatóság (azaz a **Magyar Nemzeti Bank**) az irányadó jogszabályokkal összhangban nem vizsgálta meg és nem hagyta jóvá a **Prospektus Rendelet 20. cikke** szerint.

Mentesítő Dokumentum az MBH Bank Nyrt.

(székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszámmon) mint kibocsátó („**Kibocsátó**”) által a Kibocsátó mint átvevő társaság, valamint a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-140275 cégjegyzékszámmon; „**Takarékbank**”) mint beolvadó társaság 2023. április 30. napjával, beolvadás útján történt egyesülése („**Beolvadás**”) során kibocsátott, összesen **830.667 darab** egyenként 1.000,- Ft névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított „**A**” sorozatú törzsrészvénynek („**Új Részvények**”) a **Budapesti Értéktőzsde („BÉT”)** Részvények „**Standard**” kategóriájába történő bevezetéséhez

2023. július 24.

A **Mentesítő Dokumentumban** szereplő információkért a **Kibocsátó** vállal felelősséget.

Tartalomjegyzék

1	BEVEZETŐ.....	3
1.1	Alapvető információk	3
1.2	Felelősségvállaló nyilatkozat	4
1.3	Szakértők	5
1.4	Harmadik féltől származó információk.....	5
1.5	Hivatkozott dokumentumok	6
2	A KIBOCSÁTÓ ÉS A TAKARÉKBANK BEMUTATÁSA (BEOLVADÁS ELŐTTI ÁLLAPOT).....	6
2.1	MBH Bank Nyrt. – A Kibocsátó	6
2.2	Takarékbank Zrt. – A Beolvadó Társaság	9
3	A BEOLVADÁS BEMUTATÁSA	13
3.1	A Beolvadás célja és célkitűzései.....	13
3.2	A Beolvadás feltételei	13
4	A BEOLVADÁS HATÁSA A KIBOCSÁTÓRA, A KIBOCSÁTÓ JELENLEGI HELYZETE.....	17
4.1	A Beolvadás hatása a Kibocsátó üzleti tevékenységére, kilátásaira.....	17
4.2	Vállalatirányítás a Beolvadást követően	18
4.3	A Beolvadás hatása a részvényekre	21
5	KOCKÁZATOK	23
5.1	A piacra és az iparágra jellemző kockázatok	23
5.2	A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos kockázati tényezők.....	27
5.3	Az ügylethez (azaz a Beolvadáshoz) kapcsolódó kockázati tényezők.....	29
5.4	A Kibocsátóra jellemző kockázatok	30
5.5	A Kibocsátó kockázatkezelési mechanizmusai	38
6	MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK	41
	1. SZ. MELLÉKLET – CÉGÉRTÉKELÉSI JELENTÉS	42
	2. SZ. MELLÉKLET – AZ EGYESÜLŐ TÁRSASÁGOK VONATKOZÁSÁBAN ELKÉSZÍTETT EGYEDI, VÉGLEGES VAGYONMÉRLEGEK ÉS VAGYONLELTÁRAK, VALAMINT AZ AZOKHOZ KAPCSOLÓDÓ FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL KÉSZÍTETT JELENTÉS	43

1 Bevezető

1.1 Alapvető információk

A jelen Mentесítő Dokumentum az Új Részvények BÉT Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetéséhez készült a Prospektus Rendelet 1. cikk (5) bekezdés f) pontja, valamint a Végrehajtási Rendelet alapján.

Az Új Részvények Kibocsátó által történő kibocsátására a Kibocsátó, mint átvevő társaság, valamint a Takarékbank mint beolvadó társaság 2023. április 30. napján megvalósult Beolvadására tekintettel került sor. A Beolvadásra és annak Kibocsátóra gyakorolt hatására további információk a Mentесítő Dokumentum 2. és 4. fejezeteiben olvashatók.

A Mentесítő Dokumentum nem minősül a Prospektus Rendelet szerinti tájékoztatónak.

Az irányadó jogszabályok szerint a Mentесítő Dokumentumot nem vizsgálta meg és hagyta jóvá érintett illetékes hatóság (azaz a Magyar Nemzeti Bank) a Prospektus Rendelet 20. cikkével összhangban.

A jelen Mentесítő Dokumentumban szereplő információk nem minősülnek és nem értelmezhetők a Kibocsátó részvényeinek megvásárlására, tartására vagy eladására, illetve bármilyen más befektetési döntés meghozatalára vonatkozó ajánlatként, ajánlasként vagy felhívásként. A Kibocsátó nem vállal felelősséget a Mentесítő Dokumentum harmadik felek általi, bármely joghatóságban történő esetleges terjesztéséért. Jelen Mentесítő Dokumentum semmilyen formában nem terjeszthető és hozható nyilvánosságra az USA-ban, Ausztráliában, Kanadában vagy Japánban. A jelen Mentесítő Dokumentum, illetve a Mentесítő Dokumentum részét képező egyéb dokumentumok semmiképpen sem tekinthetők vagy értelmezhetők úgy, mint a Kibocsátó által a jövőbeni sikeres működésre vagy a befektetések megtérülésére tett ígéret vagy kötelezettségvállalás. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy a részvények kockázatos befektetések. A befektetőknek mindenekelőtt saját ítélőképességükre kell hagyatkozniuk, amikor a Kibocsátó részvényeibe történő befektetésről döntenek, és befektetési döntésük meghozatala előtt javasolt külső szakértőktől tanácsot kérniük. A befektetőknek javasolt továbbá figyelembe venniük saját helyzetüket, jogi státuszukat, ideértve többek között a Kibocsátó részvényeinek megvásárlásával vagy eladásával kapcsolatos adózási kérdéseket is, és e tekintetben független, szakértői tanácsot kérni.

Jelen Mentесítő Dokumentum a Végrehajtási Rendelet 2. cikk (2) bekezdése szerinti egyszerűsített tartalommal készült el, tekintettel arra, hogy a Beolvadás során kibocsátott és BÉT-re, mint szabályozott piacra bevezetni tervezett részvények helyettesíthetők a szabályozott piacra már bevezetett részvényekkel és azokhoz viszonyított arányuk nem éri el a 10%-os mértéket.

1.2 Felelősségvállaló nyilatkozat

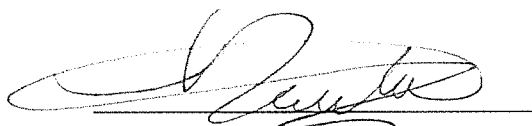
A Kibocsátó, azaz az MBH Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-040952 cégjegyzékszám) mint a Mentесítő Dokumentumban szereplő információkért felelős személy a Végrehajtási Rendeletnek megfelelően kijelenti, hogy legjobb tudomása szerint a Mentесítő Dokumentumban foglalt információk megfelelnek a tényeknek, és a Mentесítő Dokumentumból nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket.

A jelen Mentесítő Dokumentum elkészítése során a Kibocsátó a tőle elvárható módon törekedett arra, hogy a Mentесítő Dokumentum a vonatkozó jogszabályi követelményekkel összhangban tartalmazza a Kibocsátó és a Takarékbank üzleti tevékenységében és pénzügyi helyzetében az előző pénzügyi év vége óta bekövetkezett jelentős változásokat, az Új Részvényekhez kapcsolódó jogoknak és a Beolvadásnak, illetve a Beolvadásnak a Kibocsátóra gyakorolt hatásoknak a befektetők részéről történő megalapozott megítéléséhez szükséges információkat, továbbá a Kibocsátó jövőbeli üzleti tevékenységével kapcsolatos szándékait. A Kibocsátó legjobb tudomása szerint a Mentесítő Dokumentumban közölt adatok, adatcsoportosítások, állítások, elemzések a valóságnak megfelelőek, helytállóak, amelyek lehetővé teszik a fentiek befektetők részéről történő megalapozott megítélését. A Kibocsátó legjobb tudomása szerint a Mentесítő Dokumentum nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonására alkalmas csoportosítást, elemzést, és nem hallgat el olyan tény, amely veszélyezteti a fentieknek a befektetők részéről történő megalapozott megítélését.

A Mentесítő Dokumentum tartalmáért kizárólag a Kibocsátó tartozik felelősséggel.

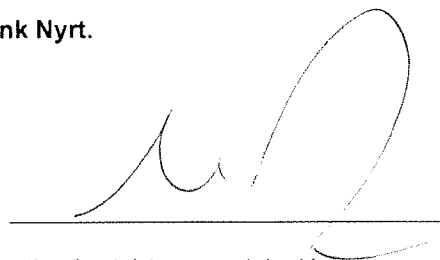
Budapest, 2023. július 24.

MBH Bank Nyrt.



Név: Takács Marcell Tamás

Beosztás: Igazgatóság tagja



Név: Szabó Levente László

Beosztás: Igazgatóság tagja

1.3 Szakértők

(a) A Beolvadás kapcsán eljáró független könyvvizsgáló

A Mentесítő Dokumentum a Beolvadás bemutatása kapcsán hivatkozást tartalmaz az Beolvadáshoz kapcsolódóan elkészített és a Kibocsátó, valamint a Takarékbank („**Egyesülő Társaságok**”) legfőbb szervei által elfogadott egyesülési tervre („**Egyesülési Terv**”), melynek részét képezi az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény („**Átalakulási Törvény**”) rendelkezéseivel összhangban elkészített független könyvvizsgálói jelentés.

A független könyvvizsgálói jelentést a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. (székhelye: 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2.emelet; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-09-078412 cégjegyzékszámom; „MAZARS”), személyesen felelős könyvvizsgáló: Gábor Gabriella, okleveles könyvvizsgáló készítette.

Mind a független könyvvizsgálóként eljáró MAZARS (nyilvántartási szám: 000220), mind Gábor Gabriella (nyilvántartási száma: 007036) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja.

A független könyvvizsgálóként eljáró MAZARS üzleti elérhetősége: www.mazars.hu.

A független könyvvizsgálóként eljáró MAZARS nem rendelkezik érdekeltséggel a Kibocsátóban.

A független könyvvizsgálóként eljáró MAZARS jelentése a Kibocsátó kérésére, a Kibocsátó megbízása alapján készült és a független könyvvizsgálói jelentés a vonatkozó jogszabályokkal összhangban, a Kibocsátó beleegyezésével került – hivatkozás révén – a Mentесítő Dokumentumba.

(b) A cserearányok meghatározásához kapcsolódó cégértékelés

A Mentесítő Dokumentum a Beolvadás bemutatása kapcsán nem tartalmazza az Egyesülő Társaságok részvényei cserearányának meghatározásához készült független cégértékelés által készített cégértékelési jelentések kivonatát (1. számú Melléklet; „**Cégértékelési Jelentés**”), ugyanakkor annak megismerhetőségét helyszínen történő betekintés útján biztosítja. A cserearány értékelésben foglalt érzékeny információk védelme miatt a Mentесítő Dokumentumban történő nyilvános közzététel nem támogatott.

A Cégértékelési Jelentést az Ernst & Young Tanácsadó Kft. (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-09-699932 cégjegyzékszámom) készítette.

A független cégértékelőként eljáró Ernst & Young Tanácsadó Kft. üzleti elérhetősége: https://www.ey.com/hu_hu.

A független cégértékelőként eljáró Ernst & Young Tanácsadó Kft. nem rendelkezik érdekeltséggel a Kibocsátóban.

A független cégértékelőként eljáró Ernst & Young Tanácsadó Kft. Cégértékelési Jelentése a Kibocsátó kérésére, a Kibocsátó megbízása alapján készült és a Cégértékelési Jelentés a vonatkozó jogszabályokkal összhangban, a Kibocsátó beleegyezésével megismerhető.

1.4 Harmadik féltől származó információk

A Kibocsátó megerősíti, hogy a Mentесítő Dokumentumban szereplő azon információk, amelyek harmadik féltől származnak, pontosan kerültek átvételre, és a Kibocsátó tudomása szerint, illetve amilyen mértékben erről a harmadik fél által közzétett információkból megbizonyosodhatott, az átvett információkból nem maradtak ki olyan tények, amelyek azokat pontatlanná vagy félrevezetővé tennék.

A harmadik féltől származó információk forrása: nyilvánosan elérhető információk.

1.5 Hivatkozott dokumentumok

A Mentésítő Dokumentumba hivatkozással beépített dokumentumok a következők:

- (a) A Kibocsátó 2022. december 31. napjával végződő üzleti évére vonatkozó *konzolidált beszámolója*:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MKB_Bank_Nyrt_Konzolidalt_penzuqyi_kimutatasok_2022._december_31_.pdf;
- (b) A Takarékbank 2022. december 31. napjával végződő üzleti évére vonatkozó *egyedi beszámolója*:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Tbank_2022._december_31_.pdf;
- (c) Az Egyesülési Terv és mellékletei:
mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_1._resz.pdf (mbhbank.hu)
mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf (mbhbank.hu)

2 A Kibocsátó és a Takarékbank bemutatása (Beolvadás előtti állapot)

2.1 MBH Bank Nyrt. – A Kibocsátó

- (a) Általános információk (a Mentésítő Dokumentum keltének időpontjában)

A Kibocsátó hivatalos neve:	MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság; MBH Bank Nyrt.
A Kibocsátó kereskedelmi neve:	MBH Bank; MBH
Székhely:	1056 Budapest, Váci utca 38.
Jogi forma:	Nyilvánosan működő részvénytársaság
Jogalany-azonosító (LEI):	3H0Q3U74FVFD2SHZT16
Bejegyzés szerinti ország joga:	Magyar
Bejegyzés szerinti ország:	Magyarország
Telefonszám:	06-1-268-7173
Weboldal:	https://www.mbhbank.hu ¹

- (b) Üzleti áttekintés

- (i) A Kibocsátó bemutatása

A Kibocsátó a magyar pénzügyi rendszer klasszikus bankja. A Kibocsátó 2015 és 2019 között lefolytatott sikeres reorganizációjának köszönhetően a pénzügyi intézet működése, szerkezete megfelel az Európai Unió bankokkal kapcsolatos feltétel- és elvárásrendszerének. A Kibocsátó részvényei 2019. május 30. napjával bevezetésre kerültek a BÉT Részvények „Standard” kategóriájába. 2022. március 31-én megvalósult a Budapest Bank Zrt. és a Kibocsátó, valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. és a Kibocsátó jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejött új konzolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

¹ A weboldalon található információk nem képezik a Mentésítő Dokumentum részét kivéve, ha az információk hivatkozással beépítésre kerültek a Mentésítő Dokumentumba.

Magyarország egyik meghatározó univerzális bankjaként a Kibocsátó 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, privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói és elemzői képességekkel rendelkezik. A pénzügyi intézet alapértéke a felkészült, támogató, őszinte szakmai munkán alapuló professzionális ügyfélszolgálat.

(ii) A Kibocsátó és csoportja által végzett fő tevékenységek

A Kibocsátó és leányvállalatai üzleti tevékenységüket Magyarországon végzik, a Kibocsátó csoportja által végzett fő tevékenységek üzletágak szerinti bontását, ideértve a 2022-es üzleti évben elért eredmény egyes üzletágak közötti bontásának bemutatását a Kibocsátó 2022. december 31. napjával végződő üzleti évre vonatkozó, a 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet szerint az Európai Unió által jóváhagyott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerint elkészített konszolidált, könyvvizsgáló által ellenőrzött éves beszámolójának 34. pontja tartalmazza, amely a következő hivatkozáson érhető el: [https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6 MKB Bank Nyrt Konszolidalt penzuqyi kimutatasok 2022. december 31 .pdf](https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzuqyi_kimutatasok_2022_december_31_.pdf).

A Kibocsátó csoportjának működése és tevékenységei 2022. december 31. napjától 2023. április 30. napjáig tartó időszak alatt jelentősen nem változtak, az ezen időszak vonatkozásában bekövetkező lényeges eseményeket a hivatkozott konszolidált beszámoló 4.37 pontja tartalmazza.

(c) A Kibocsátó utolsó lezárt üzleti évre vonatkozó beszámoló

A Kibocsátó 2022. december 31. napjával végződő üzleti évre vonatkozó, IFRS szerint elkészített konszolidált, könyvvizsgáló által ellenőrzött éves beszámolója az ahhoz kapcsolódó könyvvizsgálói jelentéssel együtt a következő hivatkozáson érhető el: [https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6 MKB Bank Nyrt Konszolidalt penzuqyi kimutatasok 2022. december 31 .pdf](https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzuqyi_kimutatasok_2022_december_31_.pdf).

(d) Vállalatirányítás (2023. április 30. napján)

(i) A Kibocsátó igazgatósága

A Kibocsátó ügyvezető szerve az igazgatóság. Az igazgatóság tagjai törvényes képviselőként ellátják a Kibocsátó képviseletét harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az igazgatóság felelős a Kibocsátó munkaszervezetének kialakításáért és irányításáért, így a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 150. §-a szerint – a Kibocsátó alapszabályában a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt döntési jogkörökre figyelemmel– gyakorolja a munkáltatói jogokat a Hpt. szerinti ügyvezetők (azaz az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek) felett. Az igazgatóság dönt minden olyan kérdésben, amit jogszabály, a Kibocsátó alapszabálya, vagy az igazgatóság által elfogadott belső szabályzata az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal.

Az igazgatóság az ügyvezetésről, a Kibocsátó vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a közgyűlés és legalább háromhavonta a felügyelőbizottság részére jelentést készít. Az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik a közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontjának kialakítása, azok felügyelőbizottság, majd a felügyelőbizottság véleményével együtt a közgyűlés elé terjesztése.

2022. április 30. napjától a Kibocsátó felel a vele egy prudenciális csoportba tartozó vállalkozások összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosításáért.

Az igazgatóság legalább három (3) és legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az igazgatóság tagjait a közgyűlés határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választja. A Kibocsátó igazgatóságát a Beolvadás időpontjában az alábbi tagok alkották:

MKB Bank Nyrt. - IGAZGATÓSÁG				
Igazgatóság	Funkció	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége	Elérhetőség
dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató, az igazgatóság elnöke és belső tagja	2021.01.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Vinnai Balázs	az igazgatóság külső tagja	2022.04.05.	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Egerszegi Ádám	az igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Szabó Levente László	az igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Mager Andrea	az igazgatóság külső tagja	2022.09.01	2024.08.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Takács Marcell Tamás	az igazgatóság külső tagja	2020.07.30	2025.07.29	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Sárváry István	az igazgatóság külső tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu

(ii) A Kibocsátó felügyelőbizottsága

A felügyelőbizottság a Kibocsátó érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Kibocsátó ügyvezetését.

A felügyelőbizottság megvizsgálja mindazokat az igazgatóság által elkészített vagy megtárgyalt rendszeres és eseti jelentéseket, amelyekkel kapcsolatosan az igazgatóság a véleményét kérte, így különösen a Kibocsátó vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseket, a negyedéves kockázati jelentéseket, a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési és compliance tevékenységről szóló negyedéves, illetve éves compliance jelentéseket, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket, továbbá ellátja mindazokat a feladatokat, amelyeket a Kibocsátó alapszabálya vagy jogszabály a hatáskörébe utalt.

A felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) tagból áll és független tagjai közül választja ki a Kibocsátó közgyűlése a Kibocsátó 3 fős auditbizottságának tagjait. A felügyelőbizottság tagjait a Közgyűlés határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választja meg. A Kibocsátó felügyelőbizottságának tagjai 2023. április 30. napján az alábbi személyek voltak:

MKB Bank Nyrt. - FELÜGYELŐBIZOTTSÁG				
Felügyelő-bizottság	Funkció	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége	Elérhetőség
dr. Nagy Andor	a felügyelőbizottság külső tagja és elnöke	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Feodor Rita	a felügyelőbizottság külső tagja, az Audit bizottság elnöke	2022.09.01.	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Járai Zsigmond	a felügyelőbizottság külső tagja,	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu

Vaszily Miklós	a felügyelőbizottság külső tagja, az Audit bizottság tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Láng Géza	a felügyelőbizottság külső tagja	2022.09.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Magyar Péter	a felügyelőbizottság külső tagja, az Audit bizottság tagja	2022.09.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes, a felügyelőbizottság munkavállalói képviselő belső tagja	2021.07.26	2026.07.24	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Török Ilona	elnöki kabinetvezető, a felügyelőbizottság munkavállalói képviselő belső tagja	2022.09.01	2026.03.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Bechtold Balázs	csoportvezető, a felügyelőbizottság munkavállalói képviselő belső tagja	2021.07.07	2026.07.06	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu

(iii) Vállalatirányításhoz kapcsolódó egyéb információk

A Kibocsátó fő részvényese a Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg.01-10-140865 cégjegyzékszám). A Beolvadást megelőzően a Magyar Bankholding Zrt. Kibocsátóban fennálló tulajdoni hányada 99,12%.

A Kibocsátó 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén az 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság beolvadás módján történő egyesüléséről, továbbá a 63/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal döntött a Kibocsátó, mint jogutód társaság tervezett jegyzett tőkéjének megállapításáról, részvényeseit a tervezett jegyzett tőkéből megillető hányadról, és a Kibocsátóban, mint jogutód társaságban tagként részt venni nem kívánó személyeket megillető vagyónhányadról. A Közgyűlés megállapította, hogy a Kibocsátó, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 322.529.625.000,- Ft-ra, azaz háromszázhuszonkettőmilliárd-öttszázhuszonkilencmillió-hatszázhuszonötezer forintra emelkedik. Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830.667 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél folyamatban van. A részvényesek a részvények keletkeztetését és a részvényeknek a részvényesek értékpapírszámláján történő jóváírását követően, a részvénykönyvbe történő bejegyzés napjával gyakorolhatják szavazati jogukat az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.

A Kibocsátó munkavállalóinak átlagos létszáma a 2022. üzleti évben 4737,6 fő volt. A Kibocsátó a 2022. december 31. napján országsszerte 123 fiókban biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást.

2.2 Takarékbank Zrt. – A Beolvadó Társaság

A Takarékbank a Beolvadás eredményeképp 2023. április 30. napjával általános jogutódlással megszűnt, általános jogutódja a Kibocsátó lett. Erre tekintettel a jelen pontban a Takarékbank vonatkozásában közölt információk 2023. április 30. napjára vonatkoznak (kivéve, ha a szöveggörnyezetből kifejezetten eltérő időpont következik).

(a) Általános információk

A Beolvadó Társaság hivatalos neve:	Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság; Takarékbank Zrt.
A Beolvadó Társaság kereskedelmi neve:	Takarékbank
Székhely:	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
Jogi forma:	Zártkörűen működő részvénytársaság
Jogalany-azonosító (LEI):	529900N8X1ZCJG9F7735
Bejegyzés szerinti ország joga:	Magyar
Bejegyzés szerinti ország:	Magyarország
Telefonszám:	06-1-268-7173
Weboldal (a Mentесítő Dokumentum keltének időpontjában):	https://www.mbhbank.hu ²

(b) Üzleti áttekintés

(i) A Takarékbank bemutatása

(ii) 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 Takarékbank Szövetkezeti Bank Zrt. („MTB”) az új Takarékbankra ruházta át vállalati és lakossági számlaszereződés-, betét-, hitel- és garanciaállományait. 2019. október 31-én további 11 takarékbank szövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékbank szövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. A Takarékbank országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bankja a korábbi takarékokat tömörítő Takarékbank, az egyik legnagyobb hazai pénzügyintézet volt, amely az ország legkiterjedtebb fiókhálózatát működtette, 1,1 milliárd ügyfelet szolgált ki.

(iii) A Takarékbank által végzett fő tevékenységek összefoglalása

A Takarékbank üzleti tevékenységét Magyarországon végezte. A Takarékbank az univerzális banki szolgáltatások teljes körének magas színvonalú szolgáltatására törekedett, tevékenységét pedig üzleti céljai elérése, valamint az ügyfélcsoportokra szabott kiszolgálás érdekében retail (lakosság és mikrovállalat), corporate (kis- és középvállalat, nagyvállalat, projekt cég, önkormányzat) és – az önálló szakértői csapattal kiegészített – agrár (mezőgazdaság, élelmiszeripar) szegmensekre, üzletágakra bontotta.

A Takarékbank működése és tevékenységei 2022. december 31. napjától 2023. április 30. napjáig tartó időszak alatt jelentősen nem változtak. Az ezen időszak során a Takarékbank vonatkozásában bekövetkező lényeges eseményeket a Takarékbank egyedi beszámolójának 36. pontja tartalmazza.

² A weboldalon található információk nem képezik a Mentесítő Dokumentum részét kivéve, ha az információk hivatkozással beépítésre kerültek a Mentесítő Dokumentumba.

A Takarékbank a 2022. december 31. napjától 2023. április 30. napjáig terjedő időszak alatt lényeges beruházást nem hajtott végre.

(c) A Takarékbank utolsó lezárt üzleti évére vonatkozó beszámoló

A Takarékbank 2022. december 31. napjával végződő üzleti évére vonatkozó, IFRS szerint elkészített egyedi, könyvvizsgáló által ellenőrzött éves beszámolója az ahhoz kapcsolódó könyvvizsgálói jelentéssel együtt a következő hivatkozáson érhető el: https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/Tbank_2022_december_31.pdf.

(d) Vállalatirányítás (2023. április 30. napján)

(i) A Takarékbank igazgatósága

2023. április 30. napjáig, azaz a Beolvadás időpontjáig a Takarékbank igazgatósága látta el a társaság ügyvezető szervének feladatait. Az igazgatóság döntési hatáskörébe tartozott minden olyan kérdés, amit jogszabály, a Takarékbank alapszabálya, vagy az igazgatóság által elfogadott belső szabályzat az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalt. A Takarékbank és a vele egy prudenciális csoportba tartozó vállalkozások összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosításáért – a Takarékbank 2023. április 30. napjával történő megszűnéséig – az MKB Bank Nyrt. felelt.

Az igazgatóság az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a részvényesek és legalább háromhavonta a felügyelőbizottság részére jelentést készített.

Az igazgatóság a Takarékbank alapszabálya szerint legalább három (3) és legfeljebb kilenc (9) tagból állhatott. A tagokat a részvényesek határozott időre, legfeljebb öt (5) évre választották. 2023. április 30. napján az igazgatóság tagjainak száma hat fő volt.

A Takarékbank Zrt. igazgatóságát a Beolvadás időpontjában az alábbi tagok alkották:

Takarékbank Zrt. – IGAZGATÓSÁG				
Igazgatóság	Funkció	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége ³	Elérhetőség
Szabó Levente (elnök)	igazgatóság elnöke és egyben belső tagja, elnök-vezérigazgató	2022.01.01.	2023.04.30 (2024.05.31.)	A Beolvadásra tekintettel nem alkalmazandó.
Egerszegi Ádám	az igazgatóság belső tagja, vezérigazgató-helyettes	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)	A Beolvadásra tekintettel nem alkalmazandó.
dr. Tófeji Edina	az igazgatóság külső tagja	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)	A Beolvadásra tekintettel nem alkalmazandó.
Bogdán János Zoltán	az igazgatóság külső tagja	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)	A Beolvadásra tekintettel nem alkalmazandó.
Schamschula György	az igazgatóság külső tagja	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)	A Beolvadásra tekintettel nem alkalmazandó.

³ Zárójelben a jogviszony eredeti, megválasztáskor meghatározott lejárata szerepel.

Váradai Zoltán	az igazgatóság külső tagja	2019.10.31.	2023.04.30 (2024.05.31.)	A Beolvasásra tekintettel nem alkalmazandó.
----------------	----------------------------	-------------	-----------------------------	---

(ii) A Takarékbank felügyelőbizottsága

A Takarékbank felügyelőbizottsága a Takarékbank érdekeinek megóvása céljából ellenőrizte a Takarékbank ügyvezetését.

A felügyelőbizottság megvizsgálta mindazokat az igazgatóság által elkészített vagy megtárgyalt rendszeres és eseti jelentéseket, amelyekkel kapcsolatosan az igazgatóság a véleményét kérte, így különösen a Takarékbank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról háromhavonta készített jelentéseket, a negyedéves kockázati jelentéseket, a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési és compliance tevékenységről szóló negyedéves, illetve éves compliance jelentést, valamint a belső ellenőrzési jelentéseket, továbbá ellátta mindazokat a feladatokat, amelyeket a Takarékbank alapszabálya vagy jogszabály a hatáskörébe utalt.

A felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) tagból állhatott és független tagjai közül választották meg a részvényesek a Takarékbank 3 fős auditbizottságának tagjait. A felügyelőbizottság tagjait a részvényesek határozott időre, legfeljebb öt (5) évre nevezték ki.

A Takarékbank Zrt. felügyelőbizottságát a Beolvasás időpontjában az alábbi tagok alkották:

Takarékbank Zrt. – FELÜGYELŐBIZOTTSÁG				
Felügyelő-bizottság	Funkció	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége ⁴	Elérhetőség
Hetzman Béla (elnök)	a felügyelőbizottság külső tagja és elnöke	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)	A Beolvasásra tekintettel nem alkalmazandó.
dr. Bencze András Csaba	a felügyelőbizottság külső tagja, az auditbizottság tagja	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)	A Beolvasásra tekintettel nem alkalmazandó.
Katona Viktor Iván	a felügyelőbizottság külső tagja, az auditbizottság tagja	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)	A Beolvasásra tekintettel nem alkalmazandó.
Vargáné Králik Katalin	a felügyelőbizottság külső tagja, az auditbizottság elnöke	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)	A Beolvasásra tekintettel nem alkalmazandó.
Tölgyes András József	a felügyelőbizottság tagja	2019.10.31	2023.04.30 (2022.05.31.)	A Beolvasásra tekintettel nem alkalmazandó.

(iii) Vállalatirányításhoz kapcsolódó egyéb információk

A Takarékbank Zrt. munkavállalóinak átlagos létszáma a 2022. üzleti évben 3398,6 fő volt. A Takarékbank fiókhálózata a 2022. december 31. napján 446 bankfiókból állt.

⁴ Zárójelben a jogviszony eredeti, megválasztáskor meghatározott lejárat szerepel.

3 A Beolvadás bemutatása

3.1 A Beolvadás célja és célkitűzései

A több lépésből álló integrációs folyamat jelentős mérföldköveként a Beolvadásra, azaz a Kibocsátó mint átvevő társaság, valamint a Takarékbank mint beolvadó társaság beolvadás útján történő egyesülésére 2023. április 30. napjával került sor.

A Beolvadás célja alapvetően a fúzióból eredő – alábbiakban bemutatásra kerülő – várható főbb szinergiák kihasználása és ezáltal az Egyesülő Társaságok részvényesei befektetésének értéknövelése.

- (a) **Üzleti szinergiák:** A Kibocsátó a Beolvadás eredményeképp el tudja érni az Egyesülő Társaságok ügyfélbázisát, így keresztértékesítéssel egy ügyfélen magasabb jövedelmezőség érhető el, mindemellett az üzleti tevékenység üzletméret arányos tartalékai (például likviditási tartalék, tőketartalék, kockázati tartalékok) optimalizálhatóak, ezzel is biztosítva a hatékonyabb tőkefelhasználást. Az innovatív ügyfélkapcsolati informatikai fejlesztések új ügyfelek elérését és értékesítési csatornák racionalizálását tehetik lehetővé.
- (b) **Informatikai szinergiák:** A Kibocsátó hatékony működéséhez szükséges informatikai struktúra méretben és összetettségben jelentősen kisebb, mint az Egyesülő Társaságok által külön-külön jelenleg is használt infrastruktúra. A Beolvadással járó fejlesztések a meglévő állapothoz képest hatékonyabb informatikai eszközök bevezetését teszik lehetővé, mind a banki operatív működés, mind pedig az ügyfélkapcsolatok terén.
- (c) **Szervezeti szinergiák:** A Beolvadás eredményeképp az informatikai fejlesztések, valamint a folyamatok egységesítése révén az ügyféltevékenységhez köthető erőforrások üzletarányos mértéke, valamint a kontroll és egyéb kiszolgáló területek mérete is csökkenthető.
- (d) **Egyéb költségszinergiák:** A Beolvadást követően a külső szakértői, marketing, illetve jogi költségek a Kibocsátónál jelentősen csökkenthetőek, továbbá az arányosan kisebb szervezet következtében racionalizálhatóak az ingatlan költségek is. A Beolvadást követően optimalizált értékesítési hálózat szintén kihathat az ingatlan-, és gépjármű-költségekre is.
- (e) **Vállalatirányítás:** Jogi szempontból a Kibocsátónál az egységes vállalatirányítás és az ehhez szükséges belső szabályzatok kialakítása segítheti elő a gazdasági szinergiák megvalósíthatóságát a cégérték maximalizálása érdekében.

A Beolvadás 2023. április 30. napján megvalósult. A Beolvadással elérni kívánt fenti célok a Kibocsátó működése során realizálhatók. A Beolvadáshoz kapcsolódó kockázati tényezők a Mentésítő Dokumentum 5.3 pontjában kerülnek bemutatásra.

3.2 A Beolvadás feltételei

(a) Az Egyesülési Terv

A Kibocsátó és a Takarékbank Beolvadás útján történő egyesülésének feltételeit az egyesülő társaságok legfőbb szervei által 2022. december 9. napján elfogadott Egyesülési Terv és mellékletei tartalmazzák, amelyek elérhetőek a <https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/kozzetetelek/rendkivuli-kozzetetelek> hivatkozáson. Az Egyesülési Tervre a magyar jog irányadó.

A hivatkozott Egyesülési Terv és mellékletei tartalmazzák a Beolvadás keretében a Takarékbank által kibocsátott részvényekért cserébe a Kibocsátó által kibocsátásra kerülő részvények cserearányát, valamint a cserearány meghatározásának módszertanát, továbbá az ahhoz kapcsolódóan az Átalakulási Törvény rendelkezéseinek megfelelően a független könyvvizsgáló által elkészített jelentést is. A cserearányok meghatározásához kapcsolódóan az Ernst & Young Tanácsadó Kft. által készített Cégértékelési Jelentés a Mentésítő Dokumentum 1. sz. Mellékletében foglaltak szerint ismerhető meg..

A Beadvadás keretében függő ellenérték megállapítására nem került sor.

Az Átalakulási Törvény rendelkezései szerint az Egyesülő Társaságok vonatkozásában elkészített egyedi, végleges vagyonmérlegek és vagyonleltárak, valamint az azokhoz kapcsolódó független könyvvizsgáló által készített jelentés a Mentésítő Dokumentum 2. sz. Mellékleteként kerültek csatolásra. A Kibocsátó felhívja a befektetők figyelmét, hogy az egyesülő társaságok végleges vagyonmérlegei és vagyonleltárai egyedi, azaz nem konszolidált adatokat tartalmaznak.

(b) A Beadvadáshoz kapcsolódó bejelentési és engedélyezési eljárások leírása

A Beadvadás megvalósulásának feltételeként szükség volt a Beadvadásnak a Magyar Nemzeti Bank által történő engedélyezésére, valamint a Beadvadásnak a cégjegyzékbe a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által történő bejegyzésére.

(i) A Magyar Nemzeti Bank engedélyezési eljárásai

Az Egyesülő Társaságok 2022. december 1. napján kezdeményezték a Beadvadás engedélyezését a Magyar Nemzeti Bank előtt.

A Magyar Nemzeti Bank a 2023. január 28. napján kiadmányozott, H-EN-I-57/2023. számú határozatával:

- (A) engedélyezte, hogy a 2022. december 9. napján kelt egyesülési szerződésben foglaltak szerint a Takarékbank 2023. április 30. napjával beadvadjon a Kibocsátóba;
- (B) engedélyezte a Kibocsátó alapszabályának a módosítását;
- (C) megállapította, hogy a Kibocsátó a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül melyeket jogosult üzletszerűen végezni;
- (D) megállapította, hogy a Kibocsátó a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott befektetési szolgáltatások és kiegészítő szolgáltatások közül melyeket jogosult üzletszerű végezni (a Bsz. 6. § a)-k) pontjaiban nevesített pénzügyi eszközre kiterjedően);
- (E) megállapította, hogy a Kibocsátó a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. LXXXVIII. törvény (Bit.) 383-394. §-ában foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítói tevékenységet folytathat;
- (F) megállapította, hogy a Kibocsátó a Bsz. 111-116. §-a szerinti közvetítói tevékenységet folytathat;
- (G) megállapította a Kibocsátó vezető állású személyeit.

(ii) Cégbírósági eljárás

A Takarékbank 2023. február 7. napján kérelmezte a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a jogutódlással történő törlését. Ugyanezen a napon a Kibocsátó kérelmezte a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál a Takarékbank Kibocsátó jogelődjeként történő feltüntetését és a Beadvadás során bekövetkező egyéb változások bejegyzését, így (i) a Takarékbank székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek a Kibocsátó telephelyeiként és fióktelepeiként történő bejegyzését, (ii)

a Kibocsátónak a Beolvadás folytán megnövekedett alaptőkéjének bejegyzését, valamint (iii) az alaptőke növekedésére tekintettel kibocsátandó részvényekre vonatkozó adatok bejegyzését.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2023. február 14. napján meghozott végzéseiben a fenti kérelmeknek maradéktalanul eleget tett azzal, hogy az Átalakulási Törvény rendelkezéseinek megfelelően a Takarékbank törlése 2023. április 30. napjával, a Kibocsátót érintő változások bejegyzése pedig 2023. május 1. napjával lépett hatályba.

- (c) A Beolvadás finanszírozási struktúrájának megértéséhez szükséges információk

Az Egyesülési Terv és mellékletei tartalmazzák a Beolvadás keretében a Takarékbank által kibocsátott részvényekért cserébe a Kibocsátó által kibocsátásra kerülő részvények cserearányát, valamint a cserearány meghatározásának módszertanát, továbbá az ahhoz kapcsolódóan az Átalakulási Törvény rendelkezéseinek megfelelően a független könyvvizsgáló által elkészített jelentést is, pótlólagos vagyoni hozzájárulás teljesítésére nem került sor.

- (d) A Beolvadás ütemezése

Az Egyesülés megvalósítására az alábbi főbb mérföldkövek teljesítése mentén került sor:

Dátum	Esemény
2020. október 30.	A Magyar Bankholding Zrt. részvényesei aláírtak egy Befektetési és Szindikátusi Szerződést, amely magas szinten előirányozta többek között a Magyar Bankholding Zrt. banki leányvállalatainak, egyesülését.
2021. augusztus	Céldátumként meghatározásra került a Kibocsátó, a Budapest Bank és a Magyar Takarékbankholding 2022 első negyedévének végén történő egyesülése.
2022. április 1.	Hatályba léptek a Kibocsátónál a fúzió első ütemének következtében bekövetkező cégszervezeti változások, a Budapest Bank és a Magyar Takarékbankholding beolvadt a Kibocsátóba.
2022. november 8.	Folytatva a fúziós folyamatot, a Kibocsátó, valamint a Takarékbank igazgatóságai az Egyesülő Társaságok legfőbb szervei elé terjesztették az egyesülési dokumentációt és kezdeményezték a legfőbb szervek döntését a Beolvadásról.
2022. december 1.	A Kibocsátó benyújtotta a Magyar Nemzeti Bankhoz a Beolvadás engedélyezésére irányuló kérelmét.
2022. december 9.	A Kibocsátó és a Takarékbank legfőbb szervei döntöttek a Beolvadásról és jóváhagyták az Egyesülési Tervet és mellékleteit. A Kibocsátó és a Takarékbank képviselői aláírták az egyesülési szerződést, valamint a Kibocsátó képviselői aláírták a Kibocsátó 2023. május 1. napján hatályba lépő alapszabályát.
2023. február 6.	A Magyar Nemzeti Bank kiadta a Beolvadásra, illetve a Kibocsátó befolyásszerzésére vonatkozó, H-EN-I-57/2023. számú engedélyét.
2023. február 14.	A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Beolvadást 2023. május 1-i hatállyal.

2023. április 30.	A Takarékbank törlésre került a cégjegyzékből.
2023. május 1.	Hatályba léptek a Kibocsátónál a Beolvasás következtében bekövetkező cégadat-változások.
2023. június [*]	Az Új Részvények megkeletkeztetésre kerültek

(e) Elállási és megíúsulási díjak hiánya

A Beolvasást a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2023. február 14. napján meghozott végzéseivel bejegyezte 2023. május 1. napjával, ezáltal az Átalakulási Törvény rendelkezéseivel összhangban a Takarékbank törlésére 2023. április 30. napjával került sor, a Kibocsátót, mint átvevő társaságot érintő változások pedig 2023. május 1. napjával léptek hatályba. A Beolvasás teljesedésére tekintettel elállási díjak vagy a Beolvasás elmaradása esetén fizetendő egyéb díjak nem merülnek, nem merülhetnek fel.

(f) Összeférhetetlenségi nyilatkozat

Mivel a Beolvasásról valamennyi egyesülő társaság legfőbb szerve, a döntésre jogosultak túlnyomó, több mint 99%-os részvételével egyhangú határozattal döntött, így a Beolvasás vonatkozásában a Kibocsátó, a Takarékbank, illetve ezek részvényesei kapcsán összeférhetetlenség nem merült fel.

4 A Beolvadás hatása a Kibocsátóra, a Kibocsátó jelenlegi helyzete

4.1 A Beolvadás hatása a Kibocsátó üzleti tevékenységére, kilátásaira

A Beolvadás megtörténtével három univerzális kereskedelmi, a pénzügyi szolgáltatások teljes spektrumát lefedő bankcsoport integrációjának egy jelentős mérföldköve valósult meg, melynek következtében a Beolvadás időpontjáig is eredményesen működő Egyesülő Társaságok és cégcsoportjaik – a tradíciókra, erősségeikre és egyes szegmensekben fennálló kiemelt piaci pozícióikra is építve – tovább folytathatják összehangolt működésük elmélyítését kihasználva a felmerülő szinergiákat. Ezzel összhangban a Beolvadásra tekintettel a Kibocsátó nem tervezi jövőbeli üzleti tevékenységét jelentősen módosítani, azaz az általa végzett fő tevékenységekre, az értékesített termékek, illetve szolgáltatások típusaira a Beolvadás nincsen jelentős hatással.

- (a) A Kibocsátó a Beolvadás eredményeképp létrejövő cégcsoport számára az alábbi fő stratégiai irányvonalakat tekinti meghatározónak:
- (i) A Kibocsátó célja, hogy Magyarország kiemelten ügyfélközpontú bankjává váljon, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik. Cél, hogy a Kibocsátó és cégcsoportja a teljes piaci spektrumot és minden ügyfélszegmenst kiszolgáljon azzal, hogy mindeközben a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrár ügyfeleinek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta kiemelt hangsúlyt kapjon. A létrejövő cégcsoport célja, hogy a jelenlegi kiemelkedő piaci pozícióit a vállalati, agrár- és lízing üzletágakban a jövőben kialakításra kerülő új üzleti modellben is megőrizze.
 - (ii) A Kibocsátó célja, hogy aktívan hozzájáruljon a magyar gazdaság fejlesztéséhez többek között a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, így például a fiatalok, a kis-, és középvállalkozások, illetve az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
 - (iii) A Kibocsátó célja a kelet-közép-európai régió legfejlettebb banki technológiai hátterének és digitális csatornáinak létrehozása.
 - (iv) A Kibocsátó célja hosszú távon is a legnagyobb magyarországi fiókhálózat fenntartása, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, érték alapú ügyfélszolgáláshoz.
 - (v) A Kibocsátó célja egy innovatív szervezet és vállalati kultúra kiépítése, amelynek keretében kiemelt figyelem fordítható a munkatársakra, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.
 - (vi) A Kibocsátó célja azon szinergialehetőségek folyamatos azonosítása (például a működés, az irányítás és az informatikai rendszerek területein), amelyek kiaknázásával a Kibocsátó és a létrejövő cégcsoport hatékonyabban működhet a jövőben, mint azt az Egyesülő Társaságok és csoportjaik tették a Beolvadást megelőzően.
- (b) A Mentésítő Dokumentum keltének időpontjában a Beolvadás eredményeképp létrejövő cégcsoportban zajló szerkezetátalakítások, átszervezések, illetve beruházások, tranzakciók, továbbá az üzleti tevékenységre lényeges hatást gyakorló egyéb körülmények bemutatása:
- (i) Az MBH Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket arról, hogy a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2023. május 2-án bejegyezte a cégnyilvántartásba a Társaság mint 100%-os tulajdonos által, 3.000.000.-Ft jegyzett tőkével újonnan alapított leányvállalatát, az MBH DOMO Korlátolt Felelősségű Társaságot.
 - (ii) Kötelező tartalékrata: a Monetáris Tanács a kötelező tartalékrata emelésével és kamatozásának átalakításával 2023. április 1-jétől tovább szigorította a kötelező tartalékeszköz bankközi likviditásra gyakorolt hatását. A kötelező tartalékrata 10

százalékra emelkedett, illetve a tartalékszámaira vonatkozóan lépcsős kamatozási rendszer lépett érvénybe.

- (iii) Kamatstop és a hitelintézeti extraprofit adóról szóló rendeletek módosítása: a 2023. május 11-én ismertetett kormány-döntések szerint a háztartásokat és a kkv-kat védő kamatstop 2023. december 31-ig meghosszabbításra kerül. 2023. július 1-től a hitelintézeti extraprofit adó alapja a különadókkal korrigált adózás előtti eredmény 50%-a, mértéke sávós lesz. Az MBH Bank újra kalkulált extraprofit adó-kötelezettsége 50,6 milliárd forint. A kormány előterjesztése alapján 2024-ben is megmarad az extraprofit adó, azonban a bankoknak lehetőségük lesz az adó legfeljebb 50%-os csökkentésére, amennyiben magyar állampapírt vásárolnak.
- (iv) Az értékpapírok súlyának növelése a befektetési alapokban: 2023. július 1-jétől a kötvényalapok, a részvényalapok és a vegyes alapok portfóliójában legalább 60%-nak kell lennie az értékpapírok súlyának. A szabályozás célja, hogy az alapok befektetéseinek minél nagyobb részét a bankbetétekből az állampapírokba helyezték át.
- (v) Szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség a bankbetétek kamatán: a meglévő 15%-os kamatadó mellett a kormány 13%-os mértékű szociális hozzájárulási adót vezet be egyes megtakarítási formákra, amelyet június 30-át követően a bankbetétekre is alkalmazni kell.

(c) A Beolvadáshoz kapcsolódó egyéb hatások

A Beolvadás nem érinti lényegesen a Kibocsátó lényeges szerződéseit, ideértve azokat a lényeges szerződéseket is, amelyek esetében a Kibocsátó a Takarékbank általános jogutódjaként vált érdekeltté.

A Kibocsátó működő tőkéje – a Beolvadást követően is – elegendő a Kibocsátó jelenlegi szükségleteire.

Tekintettel arra, hogy a Beolvadás eredményeképpen a Kibocsátó konszolidált adataiban nem történt jelentős bruttó változás (a Kibocsátó vállalkozásának méretét jelző egy vagy több mutató több mint 25%-kal történő változása), előzetes pénzügyi információk bemutatására jelen Mentésítő Dokumentumban nem kerül sor.

4.2 Vállalatirányítás a Beolvadást követően

A Kibocsátó vállalatirányítása kapcsán a Beolvadás alapvetően nem hozott lényeges változást. A Kibocsátó legfőbb döntéshozó szerve továbbra is a közgyűlés, legmagasabb szintű irányító testülete az igazgatóság. A Kibocsátó Hpt. szerinti felügyeleti jogkörrel rendelkező, a tulajdonosi ellenőrzést ellátó szerve pedig a felügyelőbizottság.

A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-267/2022. számú határozatára tekintettel ugyanakkor 2022. április 29. napjától kezdődően a Kibocsátó felelős az a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó, a Kibocsátó összevont alapú felügyelete alá tartozó vállalkozásai tárgyú határozatában meghatározott vállalkozáscsoport („**MBH Csoport**”) összevont alapú prudenciális megfelelésének biztosításáért.

A Kibocsátó ellátja a jogszabályokban meghatározottak szerinti irányítási, ellenőrzési és adatszolgáltatási feladatait a vele összevont alapú felügyelet alatt álló vállalkozások tekintetében. Az MBH Csoport összevont alapú megfelelésének biztosítása érdekében az irányadó jogszabályi keretek között a Kibocsátónak irányítási, működési és pénzügyi döntéseket kell hoznia a Kibocsátó által irányított csoporttagok tekintetében, ideértve különösen csoportszintű stratégiák, tervek és szabályzatok kialakítását, elfogadását és azok teljesülésének csoportszintű biztosítását, valamint az MBH Csoport tagjainak szubkonszolidált és egyedi szintjén történő teljesülésének ellenőrzését és kikényszerítését.

Az MBH Csoport tagjainak egységes szakmai és szervezeti működésének biztosítása érdekében a csoporttagok és a Kibocsátó azonos szakmai/szervezeti egységeinek vezetői szorosan együttműködnek.

(a) Az igazgatóság

Az igazgatóság az ügyvezetésről, a Kibocsátó vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a közgyűlés és legalább háromhavonta a felügyelőbizottság részére jelentést készít. Az igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik a közgyűlés napirendjére tűzött ügyekre vonatkozó álláspontjának kialakítása, azok felügyelőbizottság, majd a felügyelőbizottság véleményével együtt a közgyűlés elé terjesztése.

A közgyűlés határozatai alapján, illetve saját hatáskörében az igazgatóság határozza meg a Kibocsátó működésével kapcsolatos további részletszabályokat, melyeket az elnök-vezérigazgató közvetít a Kibocsátó munkaszervezete felé.

A Kibocsátó munkaszervezetének ezt meghaladó, alsóbb szintű irányításáért a vezető állású munkavállalók felelnek. A Kibocsátónál a vezető testületek és a Hpt. szerinti ügyvezető(k) munkájának támogatására állandó és eseti bizottságok működnek. Az ilyen bizottságok működésére vonatkozó szabályok a Kibocsátó vonatkozó belső szabályzataiban, illetve a vezető testületek határozataiban kerülnek rögzítésre.

A Kibocsátó Igazgatóságának tagjai a Mentésítő Dokumentum keltének időpontjában:

MBH Bank Nyrt. - IGAZGATÓSÁG				
Igazgatóság	Funkció	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége	Elérhetőség
dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató, az igazgatóság elnöke és belső tagja	2021.01.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Takács Marcell Tamás	az igazgatóság külső tagja	2020.07.30	2025.07.29	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Mager Andrea	az igazgatóság külső tagja	2022.09.01	2024.08.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Sárváry István	az igazgatóság külső tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Vinnai Balázs	az igazgatóság külső tagja	2022.04.05	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Szabó Levente László	az igazgatóság belső tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Egerszegi Ádám	az igazgatóság belső tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu

A fent bemutatott igazgatósági tagok vonatkozásában nem áll fenn olyan összeférhetetlenség, amely a Kibocsátó nevében ellátott feladataik, illetve magánérdekeik vagy egyéb feladataik között merülhetne fel.

A fent bemutatott igazgatósági tagoknak a Kibocsátó rendelkezésére álló információk szerint nincs a tulajdonában a Kibocsátó által kibocsátott részvény, így nem is kötöttek olyan megállapodásokat, amelyek e személyek számára egy ideig korlátoznák a Kibocsátóban fennálló részvényeik elidegenítését.

(b) A felügyelőbizottság

A felügyelőbizottság a Kibocsátó érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Kibocsátó ügyvezetését. A felügyelőbizottság hatáskörét, feladatkörét, működési rendjét a Ptk., a Hpt., a Kibocsátó alapszabálya, valamint a vonatkozó jogszabályok határozzák meg.

A felügyelőbizottság a Kibocsátó érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Kibocsátó tevékenységét, ennek keretében tájékozódhat a Kibocsátó ügyeiről, információkat, adatokat kérhet a Kibocsátó működéséről. A felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az igazgatóság tagjaitól és a Kibocsátó vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet.

A felügyelőbizottság a Kibocsátó irataiba, számviteli nyilvántartásaiba, könyveibe betekinthez, a Kibocsátó fizetési számláit, pénztárát, értékpapír- és áruállományát, valamint szerződéseit megvizsgálhatja vagy szakértővel megvizsgáltathatja.

A Kibocsátó feladatai ellátása során hozzáférést biztosít a felügyelőbizottság számára a Kibocsátó kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez. A felügyelőbizottság kezdeményezheti az igazgatóság összehívását és javaslatot tehet napirendi pontokra.

A Kibocsátó Felügyelőbizottságának tagjai a Mentésítő Dokumentum keltének időpontjában:

MBH Bank Nyrt. - FELÜGYELŐBIZOTTSÁG				
Felügyelő-bizottság	Funkció	Jogviszony kezdete	Jogviszony vége	Elérhetőség
dr. Nagy Andor	a felügyelőbizottság külső tagja és elnöke	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Feodor Rita	a felügyelőbizottság külső tagja, az Audit bizottság elnöke	2022.09.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes, a felügyelőbizottság munkavállalói képviselő belső tagja	2021.07.25	2026.07.24	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Bechtold Balázs	csoportvezető, a felügyelőbizottság munkavállalói képviselő belső tagja	2021.07.07	2026.07.06	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Láng Géza	a felügyelőbizottság külső tagja	2022.09.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Járai Zsigmond	a felügyelőbizottság külső tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
Vaszily Miklós	a felügyelőbizottság külső tagja, az Audit Bizottság tagja	2022.04.04	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Magyar Péter	a felügyelőbizottság külső tagja, az Audit Bizottság tagja	2022.09.01	2025.12.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu
dr. Török Ilona	Elnöki kabinetért felelős vezető, a felügyelőbizottság munkavállalói képviselő belső tagja	2022.09.02	2026.03.31	1056 Budapest, Váci u. 38.; info@mbhbank.hu

A fent bemutatott felügyelőbizottsági tagok vonatkozásában nem áll fenn olyan összeférhetlenség, amely a Kibocsátó nevében ellátott feladataik, illetve magánérdekeik vagy egyéb feladataik között merülhetne fel.

A fent bemutatott felügyelőbizottsági tagoknak a Kibocsátó rendelkezésére álló információk szerint nincs a tulajdonában a Kibocsátó által kibocsátott részvény, így nem is kötöttek olyan megállapodásokat, amelyek e személyek számára egy ideig korlátoznák a Kibocsátóban fennálló részvényeik elidegenítését.

4.3 A Beolvadás hatása a részvényekre

- (a) A Kibocsátó részvényeinek Beolvadás előtti és utáni darabszámát, a szavazati jogok és a részvénytőke alakulását az alábbi táblázat mutatja be:

	Beolvadás előtt	Beolvadás után ^[1]
Részvények darabszáma	321.698.958 db	322.529.625 db
Szavazati jogok	321.698.958 szavazat (minden részvény egy szavazatra jogosít)	322.529.625 szavazat (minden részvény egy szavazatra jogosít)
Alaptőke	321.698.958.000,- Ft	322.529.625.000,- Ft

- (b) A Beolvadást követő tulajdonosi struktúra és a Beolvadás eredményeképp a meglévő részvényeseket érintő felhígulás mértéke

Mivel a Beolvadás eredményeképp kibocsátásra kerülő Új Részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság részvényesei, így a Magyar Bankholding Zrt. Kibocsátóban fennálló részesedése és szavazati joga a Beolvadás eredményeképp 99,12%-ról 98,87%-ra csökkent és a Kibocsátó többi részvényesének részesedése és szavazati joga arányosan 0,88%-ról 1,13%-ra nőtt.

A fentiekkel összhangban a Kibocsátó tulajdonosi struktúráját a Beolvadást megelőzően és a Beolvadást követően az Új Részvények megkeletkeztetését feltételezve az alábbi táblázat szemlélteti:

Kibocsátó tulajdonosi struktúrája – A Beolvadást megelőzően 2022. december 31-én		
Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.868.007	99,12
Közkézhányad	2.830.951	0,88
Összesen	321.698.958	100
Kibocsátó tulajdonosi struktúrája – A Beolvadást követően		
Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)

[1] Feltételezve az Új Részvények megkeletkeztetését.

Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	98,87
Közkezhányad	3.645.659	1,13
Összesen	322.529.625	100

5 Kockázatok

Jelen fejezet az Új Részvényekhez, illetve a Beolvadáshoz kapcsolódó, továbbá a Kibocsátóra jellemző legfontosabb kockázati tényezők ismertetését tartalmazza.

A Kibocsátó álláspontja szerint a jelen Mentесítő Dokumentumban ismertetett kockázati tényezők jelentik a Kibocsátót és az Új Részvényeket érintő lényeges kockázatokat. A Kibocsátó üzleti tevékenységét, működési eredményeit, illetve pénzügyi helyzetét azonban a Kibocsátó által jelenleg nem ismert, vagy a Kibocsátó által jelenlegi legjobb tudomása szerint nem lényegesnek minősített további kockázati és bizonytalansági tényezők is hátrányosan érinthetik. A Kibocsátó ismerteti az általa jelenleg azonosított vis major típusú kockázatokat (ukrajnai orosz invázió). Nem zárható ki, hogy a Kibocsátó által aktuálisan nem azonosítható vis major típusú helyzet következik be, amely hatással lehet a részvényárfolyamra. Amennyiben az alábbiakban feltárt kockázati tényezők bármelyike bekövetkezik, az hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó pénzügyi- és gazdasági helyzetét, versenyképességét, üzleti tevékenységét és kilátásait, ez pedig a Kibocsátó részvényei (így az Új Részvények) árfolyamának akár jelentős mértékű és tartós, vagy végleges csökkenését is eredményezhetik. Nem zárható ki a Kibocsátó részvényeibe (így az Új Részvényekbe) fektetett vagyon teljes elvesztésének kockázata.

A Kibocsátó részvényeinek megszerzésére irányuló döntést megelőzően minden befektetni szándékozó személy és szervezet számára javasolt mérlegelni a gazdálkodási környezettel és a Kibocsátóval kapcsolatos kockázati tényezőket – adott esetben független pénzügyi-, jogi-, számviteli-, illetve adótanácsadó bevonásával – és ezek figyelembe vételével a saját maga által kialakított álláspont alapján meghozni befektetési döntését. Minden befektetni szándékozónak figyelembe kell vennie, hogy a Kibocsátó részvényeibe történő befektetés bizonyos kockázatokkal jár. A kockázatok részletes megismerése szükséges a Kibocsátó részvényeibe esetlegesen befektető személynek, szervezetnek, mert csak ezek tételes megismerése esetén alkothatnak a Kibocsátóról megfelelő képet, illetve ítélik meg a Kibocsátó részvényeibe való befektetés kockázatát.

A Mentесítő Dokumentum közzététele nem tekinthető ígéretnek arra vonatkozóan, hogy a Kibocsátó pénzügyi vagy más helyzetében a Mentесítő Dokumentum közzétételét követően nem történik hátrányos változás, vagy olyan esemény, amely hátrányos változást eredményezhet.

5.1 A piacra és az iparágra jellemző kockázatok

(a) A gazdasági környezet alakulásából eredő kockázatok

A Kibocsátó jelentős mértékben kiszolgáltató a globális és a hazai pénzpiaci és pénzügyi folyamatoknak. A piaci és a makrogazdasági környezet megváltozásából fakadó kockázatok a Kibocsátó számára nem befolyásolható kockázatként jelennek meg. Egy, a jövőben bekövetkező gazdasági válság vagy pénzügyi krízis gondos vállalatirányítás mellett is előre nem látható károkat okozhat a Kibocsátó működésében.

Mérete és nyitottsága következtében a magyar gazdaságra jelentős hatást gyakorolnak a nemzetközi, különösen az európai konjunkturális folyamatok. A külföldi kereslet visszaesése mind a növekedési ütem, mind a pénzügyi folyamatok tekintetében ronthatja a magyar gazdaság helyzetét. A magyar gazdaság növekedésének lassulása a hitelintézeti szektor, és benne a Kibocsátó működési környezetét és jövedelmezőségét is negatívan érintheti.

A nemzetközi piaci tendenciák gyorsan és erőteljesen megjelenhetnek a hazai kamatszintek és felárak változásában. A magyar fizetőeszközre jelentős hatást gyakorol a külföldi befektetők forinteszközök iránti kereslete, valamint a magyar gazdasági hitelkockázati megítélése. A befektetői kereslet csökkenése vagy a kockázati megítélés romlása esetén a forint árfolyama gyengülhet és a forinteszközök kamatszintje, kockázati felára emelkedhet. Ezek a változások jelentősen befolyásolják a Kibocsátó forrászerzési lehetőségeit és feltételeit.

A magyar gazdaság egyes szegmenseiben bekövetkezhetnek olyan változások, amelyek egyszeri, nagymértékű kormányzati és/vagy jegybanki intézkedések meghozatalát tehetik szükségessé. Ezek az intézkedések közvetlenül vonatkozhatnak a hitelintézeti szektor

szabályozására, de befolyásolhatják a hazai gazdaság egyéb szereplőinek helyzetét is. Bármely ilyen típusú állami intézkedés jelentős hatással lehet a Kibocsátó működési környezetére és jövedelmezőségére.

A Kibocsátó üzleti tevékenysége az ügyfelek által igénybe vett banki pénzügyi- és befektetési szolgáltatásoktól függ. Az ügyfélkör hitelek iránti igénye különösen függ a lakossági bizalmi indextől, a foglalkoztatottság alakulásától, a gazdasági körülményektől, illetve a kamatszinttől. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó üzleti tevékenységét Magyarországon végzi, erősen függ a magyarországi gazdasági körülményektől és a magyar gazdasági folyamatok ciklikusságától, közvetve pedig a hazai és nemzetközi gazdasági és politikai eseményektől. Nem garantálható, hogy a magyar gazdaság körülményeinek esetleges kedvezőtlenebbé válása esetén – ideértve az adózási környezet változásából eredő hatásokat – a Kibocsátó üzleti pozíciói nem romlanak.

A magyarországi hitelintézeti szektor szereplői a megfelelő működés érdekében, a hazai piaci környezetből fakadóan egymásra vannak utalva. Amennyiben egy hazai hitelintézeti szereplő reputációja csökken, vagy mindennapos működése veszélybe kerül, az jelentős hatással lehet a Kibocsátó működési környezetére és jövedelmezőségére, vagy akár a hitelintézeti szektorral, így különösen a Kibocsátóval szemben meglévő bizalomra is.

A hazai vagy a nemzetközi pénz- és tőkepiacokon érvényesülő negatív befektetői hangulat vagy egy esetlegesen kialakuló pánikhelyzet akár gyors és jelentős negatív hatással lehet a Kibocsátó részvényárfolyamára, annak ellenére is, hogy a Kibocsátó üzleti tevékenységeit közvetlenül érintő negatív változás nem következik be.

(b) A hitelintézeti szektorban fennálló versenyhez kapcsolódó kockázatok

A hazai hitelintézeti piac, amelynek a Kibocsátó is meghatározó szereplője, kiforrottan és telítettnak tekinthető. Ennek következtében a hitelintézeti piacon megjelenő új szereplőknek, vagy a már jelen lévő szereplőknek a növekedés eléréséhez más hitelintézeti szereplőktől szükséges piaci részesedést elvonni. A hitelintézeti szektorban érvényesülő kiélezett verseny miatt előfordulhat, hogy a Kibocsátó nem tudja meglévő ügyfeleit megtartani vagy nem tud megfelelő számú új ügyfelet szerezni és így veszít piaci részesedéseiből, amely következtében a Kibocsátó bevétele csökkenhet és pénzügyi helyzete romolhat.

(c) Kamatkörnyezet

A kamatkörnyezet változása mindenkor kockázatot jelent a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, arra lényeges hatást gyakorolhat. Alacsony kamatkörnyezet kialakulása esetén a lakosság bankbetéteken keresztüli megtakarítási hajlandósága csökkenhet, melynek következtében a Kibocsátó számára jelentős nehézségeket okozhat a forrásszerzés a lakossági betéteken keresztül. Ezzel szemben a kamatkörnyezet hirtelen, illetve jelentős mértékben történő emelkedése (vagy a kamatkörnyezetre irányuló várakozások emelkedése) esetén a hitelfelvevők a fix kamatozású konstrukciókat részesíthetik előnyben, amely kihatással lehet a Kibocsátó üzleti és működési kapacitására, azt hátrányosan befolyásolhatja. A magasabb kamatszint az ügyfeleknek nyújtott változó kamatozású hitelek esetében megnöveli a kamatbevételeket, azonban a magasabb fizetési terhek következtében a hitelek a folyósításkor várt értékekhez képest nagyobb arányban válhatnak nem teljesítővé, amely hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó jövedelmezőségét és tőkehelyzetét. A magasabb kamatszint a fix kamatozású hitelek esetében a forrásszerzési költségek megnövekedésén keresztül csökkentheti a Kibocsátó jövedelmezőségét. A hosszú távú magas kamatkörnyezet csökkenti a hiteltermékek iránti keresletet, ezáltal a Kibocsátó kamatbevétele csökkenhet.

(d) Ukrajnai orosz katonai invázió

A Kibocsátó szempontjából jelentős kockázatokat hordoz Oroszország Ukrajna ellen folytatott katonai inváziója. A háborús konfliktus több szempontból számottevő negatív hatást gyakorol a Kibocsátó működési környezetére, pénzügyi helyzetére és üzleti eredményére. A közvetlen negatív gazdasági hatások között jelentkezik a magyar gazdaság növekedési ütemének lassulása, a magyar és az európai inflációs ütemek gyorsulása, a kamatkörnyezet és a

forrásszerzési költségek gyors emelkedése, valamint a hazai és a nemzetközi termelési láncokban keletkező ellátási zavarok.

A háború fokozza a Kibocsátóra jellemző - 5.4 pontban ismertetett - kockázatokat. A kedvezőtlené vált makrogazdasági környezet következtében a Kibocsátó hitelkockázatának mértéke növekedhet, például az ügyfelek nemteljesítési kockázatának növekedése vagy a devizaárfolyam-kockázat emelkedésének következtében. (A háborús konfliktusban közvetlenül résztvevő országokkal szemben a Kibocsátó országgkockázata, valamint a Kibocsátó orosz, fehérorosz és ukrán partnerekkel szemben fennálló partnerkockázata nem jelentős.)

A háború következtében a pénz- és tőkepiaci volatilitás megnövekedhet, amely növeli a Kibocsátó által vállalt piaci kockázatot.

A háború következtében megnövekedhet a Kibocsátó reputációs kockázata. A Kibocsátó reputációvesztést szenvedhet el bármely oroszországi vagy orosz állami érintettséggel rendelkező kitétség finanszírozásával kapcsolatos, akár téves információkon alapuló, negatív hangvételű sajtóközleményből következően, amely közvetlenül kihathat részvényárfolyamára.

A háborús konfliktus közvetlen kockázatot jelent az európai és benne a magyar pénzügyi infrastruktúra biztonságos és zavartalan működésére, amely növelheti annak kockázatát, hogy a Kibocsátó valamely külső vagy belső informatikai rendszer zavarából adódóan nem tud a megfelelő időben eleget tenni fizetési kötelezettségeinek vagy nem tudja ellátni különböző üzleti tevékenységeit.

A háborús konfliktus fokozza - a 5.4(i) pontban ismertetett - életbe léptetett gazdasági vagy pénzügyi szankció Kibocsátó általi megsértésének kockázatát, tekintettel a politikai környezet és a nemzetközi kapcsolatok gyors változására.

Fennáll a katonai konfliktus elhúzódásának vagy más országokra való áttérjedésének kockázata, amelyek fokozhatják a fentebb ismertetett kockázatok bekövetkezésének valószínűségét és negatív következményekkel bírhatnak a Kibocsátó működési környezetére és pénzügyi helyzetére. Az ukrajnai háborús konfliktus esetleges enyhülése vagy megszűnése esetén fennáll a katonai konfliktus kiújulásának kockázata.

(e) Koronavírus járvány

A 2019. évben azonosított humán koronavírus által okozott fertőző betegség (COVID-2019) terjedését az Egészségügyi Világszervezet 2020. március 11-én világjárvánnyá nyilvánította, amely ezt követően több hullámban jelentkezett világszerte. A járvány különböző hullámai számos ország gazdaságát, így a magyar gazdaságot is rendkívül súlyosan érintették. Jelen Mentésítő Dokumentum készítésekor a járvány terjedése teljeséggel nem szűnt meg, azonban mind globálisan, mind Magyarországon jelentősen visszaszorult, az Egészségügyi Világszervezet a nemzetközi egészségügyi veszélyhelyzetet 2023. május 5. napján megszüntette.

A járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából számos gazdasági intézkedés bevezetésére került sor Magyarországon, amelyek jelentősen befolyásolják a Kibocsátó működését.

Magyarország Kormánya a járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából ún. fizetési moratóriumot léptetett életbe, illetve a 2020. márciusa és 2022. decembere közötti időszakban annak különböző szakaszait hirdette meg az üzletszerűen nyújtott finanszírozások tekintetében. A fizetési moratórium fennállása alatt negatív hatást gyakorolt a Kibocsátó hitelkockázati költségeire. A fizetési moratórium - az ún. agrár moratórium kivételével - 2022. december 31. napon véget ért.

A Kibocsátó a fizetési moratórium megszűnéséből, valamint abból következően az ügyfelek esetlegesen nagyobb arányban történő nemteljesítővé válásából adódó negatív hatások kezelésére megfelelő mértékű céltartalék megképzésével előzetesen felkészült, így

megítélése szerint a moratórium lejárt nem jelent számára kiemelt kockázatot, tekintettel a moratóriumban résztvevő ügyfelek jelentősen lecsökkent számára is.

A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelettel bevezetett agrár moratórium 2023. december 31. napjáig marad hatályban.

Magyarország Kormánya 2022. január 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelettel bevezette az ún. „Kamatstop” intézményét, amely szerint a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések vonatkozásában 2022. január 1. napjától 2022. június 30. napjáig a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó törvény szabályaitól eltérően a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb. A szabályokat a lakáscélú állami támogatásnak minősülő, fogyasztóknak nyújtott, kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is megfelelően alkalmazni kell. A Kamatstop szabályait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 49/2022. (II. 18.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre is kiterjesztette. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2022. november 1-től kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

Magyarország Kormánya a fogyasztók számára biztosított Kamatstop intézményét több lépésben, 2023. december 31. napjáig meghosszabbította.

A 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelet bevezette a „Kamatstop” intézményét a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerinti KKV-nak minősülő adósok részére üzletszerűen nyújtott, állami támogatással nem érintett, változó kamatozású, forint alapú hitel- és kölcsönszerződések (kivéve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződést) és a pénzügyi lízingszerződések vonatkozásában is. A rendelkezések szerint a referencia-kamatlábhoz kötött szerződések vonatkozásában a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2022. június 28. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.

Magyarország Kormánya a KKV-k számára biztosított Kamatstop intézményét 2023. december 31. napjáig meghosszabbította.

A Kamatstop intézménye kedvezőtlen hatást gyakorol a Kibocsátó kamateredményére és jövedelmezőségére. A Kamatstop intézményének lejárt vagy kivezetése esetén fennáll a kockázata, hogy az érintett hitelek törlesztőrészlete hirtelen és nagymértékben megemelkedik az ügyfelek számára és az ügyfelek nagyobb arányban válnak nemteljesítővé, melynek következtében a Kibocsátó hitelkockázata és hitelkockázati költségei megnövekedhetnek.

A jelen Mentésítő Dokumentum készítésekor fennálló körülményeket, valamint a nemzetközi egészségügyi veszélyhelyzet Egészségügyi Világszervezet általi megszüntetését is figyelembe véve a Kibocsátó a korábbiaknál mérsékeltbbnek ítéli a világjárvány esetleges kiújulásából, illetve újabb járványhullámjainak jelentkezéséből származó kockázatokat, melynek bekövetkezésének esetén a korábbi rendkívül kedvezőtlen gazdasági hatások, valamint a közvetlen gazdasági korlátozó intézkedések kiújulhatnak.

A koronavírus újabb súlyos járványhullámjainak jelentkezése esetén fennáll a kockázata, hogy az jelentős negatív hatást gyakorolna az európai és benne a magyar gazdaság teljesítményére, valamint a Kibocsátó közvetlen működési környezetére. A világjárvány újabb hullámjainak jelentkezése esetén a Kibocsátó által hitelezett egyes ágazatok újfent közvetlen korlátozó intézkedéseket szenvedhetnek el, míg további ágazatok ellátásiláncaiban zavarok keletkezhetnek. Ezekre a kockázatokra is tekintettel a világjárvány újbóli erősödésének hatására, a vállalati csődök száma és a munkanélküliségi ráta megemelkedhet,

az egyes gazdasági szereplők által realizált jövedelem csökkenhetne, amely tényezők a Kibocsátó hitelkockázatát növelnék. A koronavírus világjárvány újbóli hirtelen és súlyos terjedése turbulenciákhoz vezethetne a pénzügyi piacokon és a Kibocsátó piaci kockázata nagymértékben emelkedhetne. A koronavírus világjárvány hatására a Kibocsátó operatív működésének megváltoztatására (például fertőződések korlátozására irányuló biztonsági intézkedések, kényszerű home-office típusú munkavégzés) kényszerülhetne, amelynek következtében működési kockázata megnövekedhetne. Fennáll a kockázata, hogy a világjárvány esetleges kiújulása okozta jövőbeli gazdasági károk enyhítésére a Kormányzat olyan intézkedéseket vezethetne be a jövőben, amely adott esetben közvetlen negatív hatással járhatna a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, illetve növelhetné a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét.

5.2 A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos kockázati tényezők

(a) Részvénytőzsde kockázata

A magyar részvénytőzsde nyitottsága és viszonylag kis mérete miatt erőteljesen függ a nemzetközi piaci folyamatoktól. A magyar részvénytőzsde teljesítményének alakulására kihatnak a nemzetközi, főleg az európai tőke- és pénzügyi mozgások, amelyek a Kibocsátó vagy a magyar gazdaság eredményességétől független árfolyammozgásokat is eredményezhetnek. A Kibocsátó részvényei árfolyamának alakulását lényegesen befolyásolhatja a magyar országkockázat és az ország befektetői megítélése is.

(b) Árfolyamváltozás kockázata

A Kibocsátó részvényei árfolyamát a BÉT-en a piaci kereslet és kínálat változása mozgatja, az árfolyamok ezért előre nem jelezhető irányban és mértékben változhatnak. A jövőben az árfolyamok a piac változásától, a Kibocsátó eredményességétől, a Kibocsátó jövőbeni növekedési kilátásaitól, a befektetők szubjektív megítélésétől, Magyarország kockázati megítélésétől, valamint egyéb tényezőktől függően növekedhetnek, illetve csökkenhetnek is.

(c) Adózási szabályok változásának kockázata

A Kibocsátó részvényeire tekintettel elért árfolyamnyereség, osztalék- és más jövedelem, valamint a részvényeket érintő tranzakciók adózásával kapcsolatos, a jelen Mentésítő Dokumentum hatályos jogszabályok a jövőben változhatnak, akár a befektetők számára hátrányosan is.

(d) Osztalékfizetés kockázata

A közgyűlés határozza meg a Kibocsátó által adott évi adózott eredményből az eredménytartalék képzésére és az osztalékfizetésre fordítandó részek arányát, az eredménytartalékból az osztalékfizetésre történő bevonás összegét és a kifizetendő osztalék mértékét. Nem zárható ki, hogy bár a Kibocsátó rendelkezik osztalékként felosztható vagyonnal a részvényesek többsége a közgyűlésen úgy határoz, hogy osztalékfizetésre nem kerül sor. Az osztalékfizetést (és annak mértékét) tekintve további kockázatot jelent olyan jogi, szabályozói, illetve egyéb tényezők hatályba lépése, amelyek a kifizetést ellehetetlenítik, avagy egy esetleges kifizetés következtében a Kibocsátó vagy az általa irányított bankcsoport stratégiai növekedési tervének teljesítését veszélyeztetnék.

(e) Likviditás és másodlagos piac hiánya

Nem vehető biztosra, hogy az Új Részvények BÉT-re történő bevezetését követően a Kibocsátó részvényei tekintetében másodpiaci kereskedés alakul ki. Szintén nem garantálható, hogy a kialakuló másodpiaci kereskedés megfelelő likviditást biztosít. Ilyen esetben előfordulhat, hogy a részvényeseknek csak korlátozott lehetőségük lesz a részvények értékesítésére, vagy a megfelelő likviditással rendelkező hasonló értékpapírokhoz képest kedvezőtlenebb feltételek mellett tudják értékesíteni azokat. A kevésbé likvid piac kedvezőtlen hatással lehet a Kibocsátó részvényeinek árfolyamára. Jelentős árfolyamcsökkenést okozhat nagyobb eladók megjelenése, korlátozott lehet egy adott

pillanatban az eladók és a vevők száma, illetve az eladni és megvásárolni kívánt részvények mennyisége, továbbá nőhet az árfolyam volatilitása is.

(f) Kereskedés felfüggesztésének kockázata

A Kibocsátó tevékenységét és üzletmenetét jelentősen befolyásoló információkat és adatokat a hatályos jogi szabályozásnak megfelelően a Kibocsátónak nyilvánosságra kell hoznia, amely információk közlése vagy előírt tájékoztatási köteleességek elmulasztása a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt.”) és a BÉT Általános Üzletszabályzatában meghatározott esetekben a Részvények árfolyamának a megszokottnál nagyobb mértékű ingadozását és kereskedésének felfüggesztését is eredményezheti.

(g) Árfolyamstabilizálás hiányának kockázata

Az Új Részvények BÉT-re történő bevezetése kapcsán semmilyen módon nem kerül sor a Kibocsátó részvényei kereskedésének szervezett stabilizálására.

(h) Jogszabályváltozások

A Kibocsátó részvényeire és a részvényekkel kapcsolatban gyakorolható tulajdonosi jogokra a mindenkor hatályos magyar jog az irányadó. Ennek megfelelően nem zárható ki, hogy a jelen Mentésítő Dokumentum aláírásának napját követően olyan jogszabályváltozás következik be, amely hatással lehet a Kibocsátó részvényeire, és a részvényekkel kapcsolatban gyakorolható tulajdonosi jogokra.

(i) A részvényekbe történő befektetés szabályozása

Egyes befektetők befektetési tevékenységüket jogszabályok és egyéb előírások alapján végezhetik, illetve ezen tevékenységüket egyes hatóságok ellenőrzik és felügyelik. Minden leendő részvényesnek ajánlott saját jogi tanácsadójával konzultálnia és egyértelműen megbizonyosodni arról, hogy a részvényekbe történő befektetés megfelel a tevékenységére vonatkozó jogszabályoknak és egyéb előírásoknak.

(j) Kivezetés kockázata

A BÉT-en jegyzett nyilvános társaságok a mindenkor hatályos jogszabályokban foglaltak szerint kivezethetők a BÉT-ről és zártkörűen működő társasággá alakíthatók. Nem garantálható, hogy a jövőben egy vagy több, együttesen meghatározó tulajdonos nem dönt a Kibocsátó részvényeinek BÉT-ről való kivezetéséről. Amennyiben a részvények kivezetésre kerülnek, akkor azok tőzsdén kívüli forgalma rendkívül korlátozott mértékű lehet.

(k) Részvényesek felhígulási kockázata

Egy esetleges jövőbeni tőkeemelés során, amennyiben a részvényes nem szerez az újonnan kibocsátandó részvényekből, akkor a Kibocsátóban fennálló tulajdonosi részesedése csökken.

(l) Befolyásoló tulajdonosok irányításának kockázata

Nem zárható ki, hogy a meghatározó részesedéssel rendelkező részvényes érdekei nem minden esetben esnek egybe a kisebbség érdekeivel. A Kibocsátó részvényei árfolyamát jelentősen befolyásolhatja a meghatározó részesedéssel rendelkező részvényesek akár közvetlenül vagy kapcsolat vállalkozásaikon keresztül történő esetleges nagyobb mértékű részvényeladásai.

(m) Vagyonbiztosítás hiánya

A Kibocsátó részvényei árfolyamára nem terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (vagy más hasonló biztosítás, így a Befektető-védelmi Alap) védelme, ezért a részvényekkel kapcsolatos árfolyam- vagy egyéb veszteség esetére más harmadik személy helytállásában

nem lehet bízni. A Kibocsátó esetleges fizetéseképtelensége esetén a részvényesek egészben vagy részben elveszíthetik a befektetéseik értékét.

(n) A Kibocsátó megszüntetése

A Kibocsátó működése során előfordulhat olyan kedvezőtlen szituáció, amely a Kibocsátó megszűnéséhez vezethet. Ebben az esetben a befektetők a kötelezettségek teljesítése és a megszüntetés költségei után fennmaradó tőke rájuk eső részét kaphatják befektetésükért.

(o) Hibás, vagy megkésett közzététel kockázata

A Kibocsátó igazgatósága valamennyi jogszabályt és hatósági ajánlást betartva, továbbá a Kibocsátó vonatkozó belső szabályzatában leírtakra tekintettel mindent megtesz, hogy valamennyi tájékoztatási kötelezettségének eleget tegyen. Emberi mulasztás vagy technikai hiba miatt előfordulhat, hogy ezen közzétételek késnek, amely a Kibocsátó részvényeivel kapcsolatos befektetési döntések meghozatalára negatív hatással lehet.

5.3 Az ügylethez (azaz a Beolvadáshoz) kapcsolódó kockázati tényezők

A Kibocsátó megítélése szerint az ügylethez, azaz a Beolvadáshoz kapcsolódó fő kockázati tényezők elsősorban a Kibocsátó működésében a fúziós folyamat során bekövetkező változásokból adódnak. A fúziós folyamat (azaz a kitűzött szervezeti és működési integráció) időszaka alatt a Kibocsátó működési és reputációs kockázatai megnövekedhetnek, amelyek adott esetben ügyfélvesztést, pénzügyi veszteséget is okozhatnak a Kibocsátó számára, valamint részvényárfolyamának csökkenését eredményezhetik.

A Beolvadást követő integrációs folyamat során az abban résztvevő entitások különböző folyamatai és rendszerei fokozatosan integrálásra kerülnek a Kibocsátó rendszereivel. Egyes informatikai rendszerek integrálása magasabb szakértelmet, hosszabb időt vagy nagyobb kiadásokat is igényelhet a Kibocsátó részéről. A Kibocsátó megítélése szerint a rendszerintegrációs folyamatok során megemelkedhet a nem megfelelő információáramlás kockázata. Az integrált informatikai rendszerek kialakítása során és kezdeti időszakában magasabb lehet a kockázata annak, hogy valamely informatikai rendszer zavara vagy átmeneti kiesése miatt a Kibocsátó nem vagy nem megfelelően tudja ellátni egyes üzleti tevékenységeit. Ez adott esetben reputációvesztéssel, az ügyfélélegedettséggel csökkenésével és ügyfélvesztéssel is járhat, melyek hatására a Kibocsátó veszteségeket szenvedhet el és részvényárfolyama csökkenhet.

A fúziós folyamat (azaz a kitűzött szervezeti és működési integráció) egésze során a Kibocsátóra fokozott sajtófigyelem irányul, amelyből adódóan a Kibocsátó reputációs kockázatai is megnövekedhetnek. Fennáll a kockázata, hogy a Beolvadással kapcsolatos, valós vagy akár valótlan információkon alapuló, negatív hangvételű híradások jelentős negatív hatást gyakorolnak a Kibocsátó részvényárfolyamára. A Beolvadás során bekövetkező működési kockázati események az átlagosnál nagyobb sajtófigyelmet kaphatnak, ezáltal a Kibocsátó által elszenvedett károk is magasabbak lehetnek.

A Kibocsátó megítélése szerint a fúziós folyamat jellegéből adódóan növelheti az ügyfelek és más érintettek bizonytalanságát. Fennáll a kockázata, hogy a Kibocsátó Beolvadással kapcsolatos nem megfelelő kommunikációja miatt ügyfélvándorlás következik be.

A Beolvadást a felügyeleti szervek szoros és folyamatos figyelemmel kísérik, meg nem felelés esetén a Magyar Nemzeti Bank a rendelkezésére álló eszköztárral kezeli a helyzetet, illetve, ha szükséges, szankcionálja.

A fúziós folyamat során a Kibocsátó és a fúzióban résztvevő entitások alkalmazottai fokozott munkaterheléssel szembesülhetnek, amely adott esetben a fluktuáció növekedését eredményezheti. Fennáll a kockázata annak, hogy a Kibocsátó a Beolvadás időszaka alatt elveszti bizonyos kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkatársait vagy veszíti humántőkéjéből.

A működési és reputációs kockázatok mellett a fúziós folyamat során a Kibocsátó más típusú kockázatokkal is szembesül.

A fúziós folyamat keretében az abban résztvevő entitások portfólióelemei a Kibocsátó portfóliójának részévé válnak. Fennáll a kockázata, hogy a Kibocsátó bizonyos, speciális szaktudást igénylő portfólióelemek kezelése tekintetében előzetesen nem rendelkezik a megfelelő szaktudással. Előfordulhat, hogy a Kibocsátó egyes meglévő informatikai rendszerei valamilyen szempontból átmenetileg nem képesek megfelelően kezelni egyes átvett portfólióelemeket. A portfólióelemek átvételével járó kockázatokat csökkenti, hogy a Beolvadásban résztvevő entitások vezető beosztású munkatársai és alkalmazottai, továbbá az átvett portfóliókkal és az ügyfélkapcsolatokkal kapcsolatos értékes információk a Kibocsátóhoz kerülnek.

Fennáll a kockázata, hogy a Beolvadás költségei meghaladják az előre tervezett szintet, továbbá fennáll a kockázata annak, hogy a fúziós folyamat során becsült költségszínvonalak nem a tervezett időben vagy a tervezett mértékben valósulnak meg, amely ronthatja Kibocsátó pénzügyi eredményét és csökkentheti részvényárfolyamát. A Beolvadás időszakában, illetve annak eredményeképpen a Kibocsátó megújult üzleti stratégiával kívánja kiaknázni versenyelőnyeit. Fennáll a kockázata annak, hogy a fúziós folyamattal összhangban tervezett üzleti stratégia nem teszi lehetővé az üzleti célok teljeskörű elérését.

Az ügyletből adódó kockázatok kezelésére a Kibocsátó a fúziós folyamat alapos előkészítésével, a megfelelő specifikus szakértelem bevonásával és részletes megtervezésével készült fel, továbbá a kockázatokat az eredmények folyamatos visszamérésével és a szükséges korrekciók folyamatos végrehajtásával kezeli. A Kibocsátó létrehozta azokat az irányító testületeket és kontroll funkciókat, amelyek képesek hatékonyan kezelni az ügyletből adódó kockázatokat. A Kibocsátó az egyes informatikai rendszerek zavara vagy kiesése esetére rendelkezik a megfelelő üzletmenetfolytonossági tervekkel, melyek mentén eljárva a rendszerhibák áthidalhatóvá válnak.

5.4 A Kibocsátóra jellemző kockázatok

A Kibocsátó legalább évente egy alkalommal kockázati önértékelést végez a saját és az általa irányított bankcsoport kockázataira vonatkozóan. Ennek keretében azonosítja, strukturálja és értékeli azokat a kockázati kategóriákat, amelyek veszélyeztethetik az üzleti célok elérését (Kockázati térkép).

(a) Hitelkockázat

A hitelkockázat a Kibocsátó szerződéses partnereinek hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségének nem (vagy nem a szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Kibocsátóval szemben fennálló kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A hitelkockázat a Kibocsátó legjelentősebb volumenű kockázati típusa.

A Kibocsátó hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll.

A Kibocsátó a hitelkockázatot intézkedésekkel, eljárásokkal kezeli, valamint tőkekövetelménnyel fedezi. A Kibocsátó hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- limitek kialakítása, hitelezhetőségi limitek kialakítása,
- hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása,
- adóminősítés,
- hitelkockázat vállalási döntés - döntési rend kialakítása és betartása,
- monitoring és riporting folyamatok,
- értékvesztési folyamatok,
- behajtási folyamatok,
- tőkelimiteket betartása.

A hitelkockázat kezelését szolgáló fenti intézkedések és eljárások ismertetésére az alábbiakban kerül sor.

-
- (i) Limitrendszer
- A hitelkockázat kezelésének eszköze a vállalható kockázatok limitálása az ügyfelek és ügyfélcsoportok szintjén. A limit a kockázatvállalás maximális összegét és feltételrendszerét jelenti, amely vonatkozhat egy ügyfélre, illetve két vagy több ügyfél alkotta ügyfélcsoportra. A kockázati stratégia tartalmazza a portfólió minőségre és összetételre vonatkozó limiteket, amelyek betartásával a kockázatok a kívánt szinten tarthatók.
- (ii) Hitelkockázat mérséklési technikák és monitorozás
- A Kibocsátó a hitelkockázat mérséklésére hitelkockázati fedezeteket alkalmaz. Ezek egy része a CRR szerinti tőkekövetelmény csökkentő tényezőként is figyelembe vehető. Az egyes biztosítékok befogadhatóságának, értékelésének és rendszeres újraértékelésének, valamint érvényesítésének átfogó szabályozása a jogszabályi, valamint a felügyeleti előírásokkal összhangban, a gazdasági helyzet és piaci adottságok figyelembe vételével került kialakításra.
- (iii) Ügyfélminősítés
- Az ügyfélminősítés a limit meghatározása, illetve kötelezettségvállalási döntés meghozatala előtt elvégzésre kerül minden olyan ügyfélre, amellyel szemben a Kibocsátó kockázatot vállal. A Kibocsátó hitelbírálati és kockázatkezelési rendszere részeként külső és belső minősítéseket (rating, scoring) alkalmaz, hitelkockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminősítés fennállása esetén vállalható.
- (iv) Hitelkockázat vállalási döntés
- A Kibocsátó a kockázatok megfelelő kezelése érdekében a különböző ügylettípusokhoz, ügyféltípusokhoz, illetve a különböző kockázatvállalási és fedezeti szintekhez különböző kockázatvállalási döntési szinteket rendel, melyek belső szabályzatokban rögzítettek. A jóváhagyási folyamatban minden esetben érvényesül a kettős ellenőrzés alapelve.
- (v) Monitoring folyamatok
- A Kibocsátó monitoring tevékenysége ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magában, amelynek eredményeként sor kerül az ügyfélkezelés típusának aktualizálására. A Kibocsátó folyamatosan figyelemmel kíséri a hitelportfólió teljesítményének alakulását, az ügyfelek viselkedését és a nem-teljesítések arányát.
- (vi) Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok
- A Kibocsátó a kintlévőségből és mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó várható veszteség ellentételezésére a megfelelő mértékű értékvesztés és céltartalék képzésével és értékvesztés elszámolásával készül fel. A tartalékolás elveit és menetét számviteli szabályzatok rögzítik.
- (vii) Behajtási tevékenységek
- A hitelezési veszteség minimalizálása érdekében a Kibocsátó korai és késői (workout) behajtási tevékenységeket tart fent. A megfelelően működtetett behajtási tevékenységek a várható megtérülést növelik, így a nemteljesítés esetén a várható veszteséget csökkentik.
- (viii) Tőkekövetelmény számítás
- A hitelkockázat tőkekövetelményét a Kibocsátó a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel határozza meg.

A Kibocsátó által alkalmazott hitelkockázat mérséklési és kezelési módszerek ellenére fennáll a szerződéses partnerek nem-telejesítésének kockázata, amely negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére. A partnerek pénzügyi helyzetében, hitelképességében bekövetkező kedvezőtlen irányú változás rontja a hitelportfólió minőségét és többlet céltartalékképzést tehet szükségessé, amely negatívan befolyásolhatja a Kibocsátó üzleti teljesítményét.

A Kibocsátó által birtokolt eszközök számottevő része a magyar állammal szembeni hitelkockázatot testesít meg. Magyarország adósminősítéseinek esetleges romlása, illetve az értékpapírok piaci árazása során figyelembe vett hitelkockázati felárak esetleges emelkedése lényegesen negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó tőkehelyzetére.

A Kibocsátó pénzügyi helyzete függ a hitelportfólió koncentrátságának mértékétől (például egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni-, valamint ágazati-, szektor-, földrajzi-, deviza- vagy termék/termékcsoport koncentráció). Fennáll annak kockázata, hogy a hitelportfólió túlzott koncentrátsága veszteséget okoz a Kibocsátó számára.

A Kibocsátó a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódóan elsődlegesen az alább bemutatott további hitelkockázati altípusokat azonosította, melyek befolyásolhatják a pénzügyi helyzetét. A Kibocsátó az alább felsorolt hitelkockázati altípusokat külön-külön nem itéli a pénzügyi helyzetére jelentős hatást gyakorló kockázatnak. Az alábbi kockázatokat a Kibocsátó megfelelő eljárásokkal (például limitrendszer, belső folyamat, politikák, szabályzatok, eljárásrendek) kezeli, valamint a releváns kockázatokat a Hitelkockázatok alatt tőkével fedezi.

- (A) Részesedési kockázat: A Kibocsátó a tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részesedéseket) stratégiai és üzletpolitikai céljai elérése, tevékenységének támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségének biztosítása érdekében létesíti, a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett.
- (B) Egyéb eszközök kockázata: A Kibocsátó az egyéb eszközök kockázata alatt kezeli a nem hitelreleváns követelésekből (elsősorban ingatlanok, tárgyi eszközök, egyéb követelések) eredő kockázatokat.
- (C) Partnerkockázat és Hitelértékelési korrekciós (CVA) kockázat: A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség kockázata, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárása (a pénzáramlások végleges elszámolása) előtt. E kockázat, a hitelkockázat egy fajtájaként a származtatott, illetve repó és egyéb értékpapír-finanszírozási ügyleteket érinti.

A hitelértékelési korrekció (CVA) egy kiigazítás a partnerrel szemben fennálló ügyletek portfóliójának piaci középértékéhez képest. Ez a korrekció tükrözi az intézmény partnerrel szemben fennálló hitelkockázatának aktuális piaci értékét, nem tükrözi viszont a partner intézménnyel szemben fennálló hitelkockázatának aktuális piaci értékét.

- (D) Országkockázat: Az országkockázat olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet egy, az adott országban bekövetkező, az adott ország (kormányzata) által kontrollálható, de a Kibocsátó által nem kontrollálható esemény generál.
- (E) Felhígulási kockázat: A felhígulási kockázat annak a kockázata, hogy a követelések behajtható összege a kötelezett által érvényesíthető kifogásokon és ellenköveteléseken keresztül csökkenhet.

- (F) Elszámolási kockázat: Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy az ügyletben részt vevő fél az elszámolás időpontjában nem vagy nem a szerződés szerint teljesíti szállítási/fizetési kötelezettségét, aminek következtében a Kibocsátónak pénzügyi vesztesége keletkezhet.
- (G) Nyitva szállítási kockázat: A nyitva szállítási kockázat az értékpapír, deviza, áru vagy azok származékos instrumentumaira vonatkozó adásvételi ügyletek esetén akkor jelentkezik, amikor a Kibocsátó visszavonhatatlanul teljesíti szerződéses kötelezettségét úgy, hogy a másik fél részéről a teljesítés még nem történt meg. A Kibocsátó egyoldalú teljesítése nyomán ebben az esetben hitelviszony keletkezik, ahol a nem teljesítő fél az adós.
- (H) Reziduális kockázat: A reziduális kockázat a hitelkitettségek mögötti fedezetek nagyarányú leértékelődésének vagy korlátozott érvényesíthetőségének kockázata. A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy a Kibocsátó által alkalmazott elismert hitelkockázat-mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak.
- (I) Devizahitelezés kockázata: A devizahitelezés kockázata a Kibocsátó székhelye szerinti ország törvényes fizetőeszközétől eltérő pénznemben történő hitelezésből fakadó veszteség potenciális veszélye.
- (J) White label kockázat: Olyan szolgáltatási szerződés, ahol a befektetési szolgáltató teljes körűen támogatott terméket vásárol egy harmadik féltől, majd azt a saját márkája alatt értékesíti. Mivel az ügyfelek és a harmadik fél között nem jön létre jogi kötelelem, az egyes ügyfelek pozícióinak nyilvántartása a befektetési vállalkozás nevére szóló ügyfélszámla alatt megnyitott alszámlákon történik. A harmadik fél szolgáltatónál ügyfélként a befektetési vállalkozás jelenik meg. A harmadik fél szolgáltató az ügyfelek pozícióit és fedezetét képes szegregáltan kimutatni, de nyitott pozíciók tekintetében az ügyfelek fedezetbe vonható eszközeit együttesen kezeli. Ennek következtében, ha a veszteséges ügyfelek negatív egyenlege nagyobb, mint a nyereséges ügyfelek profitja, a harmadik fél nem adja ki a nyertes ügyfelek nyereségét az együttes fedezetkezelés miatt, mivel a veszteséges ügyfelek negatív egyenlegét a harmadik fél szolgáltató a befektetési szolgáltatóval szembeni követelésként kezeli.
- (K) Modell kockázat: A modellkockázat, annak kockázata, hogy a Kibocsátó által a kockázatok mérésére és a tőkekövetelmény számszerűsítésére használt modellek alulbecslik a kockázatok valós mértékét és a valós tőkekövetelmény igényt.

(b) Piaci kockázat

A Kibocsátó üzleti tevékenysége révén a pénzügyi piacok számos szegmensében jelen van és piaci kockázatot vállal. A pénzügyi piacokon egy esetleges sokkhatás azt eredményezheti, hogy a pénzügyi piacokon a szereplők ügyletkötési képessége és hajlandósága csökken, ezáltal a piaci árjegyzések szélesednek és a piac likviditása csökken, szélsőséges esetekben megszűnik, amely eredményezheti azt, hogy a Kibocsátó nem tudja megújítani a fennálló kockázatkezelési célú ügyleteit, illetve nem tud további ügyleteket kötni, amely lényeges negatív hatást gyakorolhat eredményességére, likviditására és tőkehelyzetére.

(i) Kamatkockázat

A kamatkockázat-kezelési tevékenység célja, hogy minimalizálja a piaci kamatlábak változásának a Kibocsátó kamatmarzsára, a nettó kamateredményére és a portfólió piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. Az alkalmazott kockázatkezelési módszerek alkalmazása mellett sem garantálható teljes bizonyossággal, hogy a kamatkockázat a jövőben nem lesz kedvezőtlen hatással a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

(ii) Árfolyamkockázat

A Kibocsátó az általa birtokolt külföldi devizában denominált pénzügyi instrumentumok által devizaárfolyam kockázatnak vannak kitéve. A devizaárfolyam kockázat kezelésének célja, hogy csökkentse a devizaárfolyamok ingadozásának a devizában denominált pénzügyi instrumentumok piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. Azonban a legkörültekintőbb eljárás mellett sem garantálható, hogy az árfolyamkockázat a jövőben nem lesz kedvezőtlen hatással a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

(iii) Kötvénykibocsátáson keresztül történő forrásszerzés kockázata

A Kibocsátó forrásigényének egy részét kötvények kibocsátásán keresztül is finanszírozhatja. A Kibocsátó kötvénykibocsátáson keresztül történő forrásszerzése esetén fennáll a kockázata annak, hogy a kamatkörnyezet esetleges emelkedése megnöveli a Kibocsátó forrásköltségeit. Ez kedvezőtlen hatást gyakorolhat üzleti tevékenységeire és negatívan befolyásolhatja üzleti eredményét, amely adott esetben részvényárfolyamának csökkenését eredményezheti.

(c) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a készpénzáramok nem elegendők a működés finanszírozására, illetve a kötelezettségek megfelelő időben és költséghatékony alapon történő teljesítésére. Az eszközök és források lejáratának koordinálása a likviditáskezelés alapvető eleme. Nem adható semmilyen biztosíték arra, hogy a lejárat eltérésekből eredő hatások a jövőben nem fogják hátrányosan befolyásolni a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

(d) Működési kockázat

A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibából, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, a 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 is.

Működési kockázatok bármely banki folyamatban előfordulhatnak. A Kibocsátó megfelelő eljárásokat és kontrollokat alakított ki a működési kockázatok megfelelő időben történő azonosítása és kezelése érdekében.

Ennek ellenére fennáll a kockázata, hogy a Kibocsátó által alkalmazott eljárások és kontrollok bármely okból (ideértve a csalást, a visszaélést vagy külső eseményeket is) elégtelennek bizonyulnak egy működési kockázat azonosításának vagy bekövetkezésének megakadályozása szempontjából, amely adott esetben lényegesen hátrányos hatással is lehet a Kibocsátó működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

A Kibocsátót érintő folyamatban lévő fúziós folyamatok növelik a működési kockázatok előfordulásának valószínűségét.

(e) Informatikai kockázat

A Kibocsátó által végzett tevékenységek ellátása alapvetően függ az általa alkalmazott informatikai rendszerek megfelelő működésétől. Fennáll annak kockázata, hogy a Kibocsátó valamely alkalmazott informatikai rendszerét érintő zavar lényegesen hátrányos következménnyel jár a tevékenységek ellátására vagy teljességgel ellehetetleníti azt, és ezáltal negatív hatást gyakorol a Kibocsátó működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

(f) Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatok

A tulajdonosi szerkezetben bekövetkező jelentős változások hatással lehetnek a Kibocsátó üzleti stratégiájára, valamint ennek megvalósításán keresztül szokásos üzletmenetére, és működésére, amely a jövedelmezőség csökkenésének kockázatát hordozhatja magában.

(g) Irányítási struktúrából és csoportszerkezet változásából eredő kockázatok

Az MBH Csoportban zajló fúziós folyamat során a csoportszerkezet jelentős változáson megy keresztül, mely egyben az irányítási struktúra változtatását is indukálhatja. A csoportszerkezetben és irányítási struktúrában bekövetkező jelentős változások hatással lehetnek a Kibocsátó menedzsment és döntéshozatali folyamatainak hatékonyságára, üzleti stratégiájára, valamint ennek megvalósításán keresztül szokásos üzletmenetére, és működésére, amely a jövedelmezőség csökkenésének kockázatát hordozhatja magában.

Az irányítási struktúrából és csoportszerkezet változásából eredő kockázatok mérséklésére a Kibocsátó egységes irányítási rendszert dolgozott ki, melynek keretében csoportirányítói szinten egységesítésre került a bizottsági, szervezeti és vezetői struktúra.

A Kibocsátó a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény („**Szanálási törvény**”) hatálya alá tartozik. A szanalási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank jogosult a szanalás alatt álló intézmény tulajdonosait és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szanalási törvény szerinti gyakorlására (Szanálási törvény 84. § (b) pont).

A részvény elsődleges veszteségviselő instrumentum, a Kibocsátó válsághelyzetbe kerülése vagy szanalási eljárás alá vonása esetén a felmerülő veszteségeket elsődlegesen a részvényesek viselik, fizetéseképtelenségi eljárás esetén az instrumentumokat minden más követelés megelőzi a követelések visszafizetésének rangsorában.

(h) Szabályozói környezet változásának kockázata

A szabályozói környezet változásából adódó kockázat közvetetten vagy közvetve a tőkét, vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a fennálló jogszabályok, illetve a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt, a Kibocsátó számára alkalmazandó szabályok változásából, illetve új szabályok előírásából fakad.

A Kibocsátó a szabályozói környezet változásából eredő kockázatot a jogszabályi környezet lehetséges jövőbeni változásainak folyamatos figyelemmel kíséréssel, monitorozásával, valamint a lehetséges változások hatásainak lehetőség szerinti számszerűsítésével kezeli.

Ennek ellenére a jogszabályi környezetben vagy a hatósági jogalkalmazói gyakorlatban bekövetkezhetnek olyan változások, melyeket a Kibocsátó előzetesen nem azonosított vagy azokra nem volt képes felkészülni a kellő mértékben, ezáltal pedig a szabályozási környezet változása kedvezőtlen hatást gyakorolhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, eredményességére vagy üzleti lehetőségeire.

(i) Az adózási szabályok változásával kapcsolatos kockázatok

A szabályozói környezet változásának kockázatán belül releváns kockázatként azonosíthatók az adózásra vonatkozó szabályok változásával kapcsolatos kockázatok, melyek bekövetkezésük esetén jelentős hatást is gyakorolhatnak a Kibocsátó pénzügyi helyzetére. A Kibocsátó által végzett tevékenységek ellátása során többféle adófizetési kötelezettség merül fel. Nem zárható ki, hogy esetleges adójogi változások (például új adónemek kivetése, már létező adónemek kulcsainak emelése, valamely adónem kedvezmény-rendszerének szűkítése vagy az adójogszabályok értelmezési gyakorlatának változása) a Kibocsátó számára hátrányosnak bizonyulnak. Nincs biztosíték arra, hogy az adózásra vonatkozó szabályozás a jövőben nem változik kedvezőtlenebb irányba, amely a Kibocsátó pénzügyi helyzetét negatívan érintheti. Ezek közül a Kibocsátó számára kiemelkedő fontosságú a társasági adó kulcsának változása, esetleges új adónemek bevezetése, a kapott osztalékok adózásának potenciális változása, a kamatként elszámolt

kiadások elszámolásának változása, az árfolyamnyereség adózása, a tőkepiaci tranzakciós adó változása.

Az adózási szabályok Kibocsátóra nézve kedvezőtlen változása lényegesen hátrányos hatással lehet működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

(ii) A hatályos tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok

A szabályozói környezet változásának kockázatán belül releváns kockázatként azonosíthatók a tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok. A Kibocsátó a hazai és a nemzetközi jogszabályoknak megfelelően azonosítja kockázatait, valamint e kockázatokat a belső tőke megfelelési folyamatban rendszeresen értékeli. A Kibocsátó a kockázatok azonosítása és kezelése során megfelel a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről szóló 2013/36/EU irányelvben („CRD”), a CRR-ben, és a Hpt.-ben rögzítetteknek, továbbá a Magyar Nemzeti Bank előírásainak, valamint kockázatkezelése során figyelembe veszi az MNB iránymutatásait, illetve az irányadó Európai Bankhatóság (EBA) útmutatókat. Ennek ellenére fennáll a kockázata annak, hogy a szabályozó hatóságok a jövőben olyan módon módosítják a tőke megfelelésre vonatkozó jogszabályokat, illetve a hatóságok olyan tartalmú értelmezést adnak ki e szabályokra vonatkozóan, amelyek lényegesen hátrányos hatást gyakorolhatnak a Kibocsátó pénzügyi helyzetére és eredményességére.

(iii) Politikai kockázatok

A Kibocsátó, mint magyarországi jogalany, kitett a hazai politikai kockázatoknak. A politikai változások másodlagos hatásai miatt jelentős változást okozhatnak az üzleti környezetben és ezáltal a Kibocsátó pénzügyi helyzetében.

(i) Jogszabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázata

A Kibocsátó üzleti tevékenységük végzése során mindenkor kötelesek a hatályos jogszabályoknak megfelelni. Emellett a Kibocsátó tevékenységét a magyar állam vagy más államok, nemzeti vagy nemzetközi hatóságok, illetve egyes nemzetközi szervezetek által valamely jogalanyal, gazdasági szereplővel szemben életbeléptetett gazdasági, pénzügyi szankciók is korlátozhatják.

A Kibocsátó rendszeres felügyeleti ellenőrzés mellett működnek, továbbá a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyelet felé folyamatos adatszolgáltatást köteles teljesíteni. A Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság, abban az esetben, ha a Kibocsátó működése jogsértő, vagy jelentős kockázatot lát arra, hogy a Kibocsátó az előírt kötelezettségeit nem teljesíti, széleskörű jogkövetkezményeket, szankciókat alkalmazhat, ideértve a bírság kiszabását, illetve súlyos esetben a működési engedély felfüggesztését, visszavonását is.

Fennáll annak kockázata, hogy az alkalmazott belső irányelvek, eljárások, valamint belső ellenőrző funkciók ellenére, a Kibocsátó vagy valamely érintettje (például részvényes, vezető beosztást betöltő személy, alkalmazott, üzleti partner) a hatályos jogszabályokat vagy az életbeléptetett gazdasági, pénzügyi szankciókat megsértve jár el, amelyért a Kibocsátó is felelősségre vonható.

A hatályos jogszabályok vagy gazdasági, pénzügyi szankció valós vagy feltételezett megsértésével kapcsolatos peres eljárások vagy hatósági nyomozások pénzügyi büntetés kiszabását eredményezhetik, az üzleti tevékenység korlátozásához vezethetnek, továbbá akár a Kibocsátó engedélyének visszavonását is eredményezheti, amely a jó hírnévre, az üzleti tevékenységre vagy a pénzügyi helyzetre is jelentős káros hatást gyakorolhat.

(i) Perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatok

A Kibocsátó számos olyan jogi eljárásnak kitett, amelyek a folyamatban lévő vagy a jövőben esetlegesen indítandó peres, választottbírói és hatósági eljárásból

származhatnak. Egyéb eljárásokkal kapcsolatban a Kibocsátó nem számít arra, hogy a részvételével folyamatban lévő bármely peres és hatósági eljárás jelentősen hátrányos hatással lesz pénzügyi helyzetére. Ugyanakkor nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy bármely ilyen, vagy a jövőben megindításra kerülő peres vagy hatósági eljárás nem lesz negatív hatással pénzügyi helyzetére vagy üzleti tevékenységére.

A jövőben nem zárható ki teljesen annak a lehetősége, hogy a Kibocsátóval szemben fennálló esetleges követeléseiket az erre jogosult személyek érvényesítsék akár nem peres úton is. Ilyen esetben a Kibocsátónak jelentős költsége keletkezhet az eljárások, tárgyalások lefolytatásához kapcsolódóan, valamint előfordulhat, hogy a Kibocsátó felé fennálló bizalom is meggyengül, amelyek a működésre és üzletmenetre hátrányos hatással lehetnek.

- (ii) Pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázata

A Kibocsátó – a hazai és nemzetközi szinten egyaránt rendelkezésére álló eszközökkel – aktívan fellép a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen, valamint részt vesz a gazdasági bűncselekmények megelőzésére, megfékezésére és felfedezésére irányuló küzdelemben.

A Kibocsátó belső folyamatainak kialakítása és alkalmazása során mindent megtesz annak érdekében, hogy a pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos bármely tevékenységhez bármely formában köthető ügyfeleket vagy ügyleteket azonosítsák, kiszűrjék. Ennek érdekében a Kibocsátó az ügyfélazonosítás során a jogszabályoknak megfelelően kér adatokat ügyfeleitől, valós kilétük és valós szándékuk megállapítása érdekében.

A Kibocsátó rendelkezik a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni politikával, amely csoportszinten rögzíti a kötelezően követendő irányelveket és minimum standardokat.

A kialakított belső folyamatok és a vonatkozó jogszabályok maradéktalan teljesítésére való törekvés ellenére nem zárható ki annak kockázata, hogy valamely ügyfél félrevezető tájékoztatással és valós tevékenységének leplezésével megtéveszti a Kibocsátót, amely peres eljárásokat vagy hatósági nyomozást, valamint pénzügyi büntetés kiszabását, az üzleti tevékenység korlátozását, továbbá akár a Kibocsátó engedélyének visszavonását is eredményezheti. Ezen szabályok bármelyikének megsértése, súlyos jogi és pénzügyi következményekkel járhat, a megsértés gyanúja pedig további reputációs kockázatot hordoz.

- (j) A Kibocsátó működéséhez szükséges engedélyek visszavonásában rejlő kockázatok

A Kibocsátó működéséhez szükséges engedélyeket az ezek vonatkozásában illetékes felügyeleti hatóság visszavonhatja a vonatkozó jogszabály által meghatározott esetekben, például, amennyiben a Kibocsátó a jogszabályok által tiltott tevékenységet folytat, vagy már nem felel meg a prudens működésre vonatkozó jogszabályi követelményeknek. A működéshez szükséges engedélyek bármely okból történő visszavonása lényegesen hátrányos hatással lehet a Kibocsátó üzletmenetére, működési eredményeire vagy pénzügyi helyzetére, mivel ezen engedélyek hiányában engedélyköteles tevékenységeit nem jogosult tovább folytatni.

- (k) Új technológiákkal kapcsolatos kockázatok

Nem biztosítható, hogy a Kibocsátó a jövőben nem szenved el veszteséget, vagy nem kerül versenyhátrányba annak következtében, hogy az új technológiai megoldásokat nem kellő időben, vagy nem megfelelően adaptálja. A fogyasztói szokások potenciális megváltozása negatív hatást gyakorolhat a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül a jutalékbevételekre és a likviditásra, a hitelfelvételre és megtakarításokra. A hitelintézetekkel kapcsolatos fogyasztói

szokások megváltozása a meglévő ügyfélkapcsolatok potenciális gyengülésén vagy megszűnésén, valamint az új ügyfélkapcsolatok kiépítésének nehezebbé válásán keresztül negatív hatást gyakorolhat a jövedelmezőségre és a likviditásra.

5.5 A Kibocsátó kockázatkezelési mechanizmusai

A Kibocsátóra jellemző kockázatok kezelésére vonatkozó mechanizmusokat az 5.4 pont tartalmazza.

A Kibocsátó a jogszabályi előírásoknak és felügyeleti elvárásoknak megfelelő, átfogó kockázatértékelési és kockázatellenőrzési rendszert működtet, amely felett többszintű kontroll érvényesül. Ezek közül a legfontosabbak:

- az igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll;
- a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés; és
- a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja a kockázatkezelési rendszer megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Kibocsátó profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását belső politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatomérés feltételeit teremti meg. A kockázatkezelési rendszer a kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság áll. A Felügyelőbizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi Kibocsátó prudens működését. Az Igazgatóság a Kibocsátó ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik az üzleti könyvek szabályszerű vezetéséről.

A kockázatkezelési mechanizmusok a Kibocsátóra jellemző fő kockázati típusok sorrendjében kerülnek bemutatásra.

(a) Hitelkockázat

A Kibocsátó üzleti területektől független Kockázatellenőrzési, illetve Kockázatkezelési területei (összefoglalóan „KT”) áttekintik az összes hitelezési tevékenységet és menedzselik a Kibocsátó átfogó hitelezési kitétségét. A KT felelős a hitelbírálati politika, normák, limitek és útmutatók kidolgozásáért a hitelkockázat mértékének meghatározása, mérése és figyelemmel kísérése céljából. Nyomon követi, ellenőrzi a kialakított limitek betartását. Folyamatosan követi a jelentősebb változásokat az ügyfelek hitelképességében, és ennek megfelelően javaslatot tehet a Kibocsátó átfogó stratégiájának megváltoztatására, valamint frissíti a hitelkockázat menedzselési eljárásokat és limiteket. A KT által felállított irányelveknek megfelelő hitelkockázat kezelésért valamennyi ügyfélkapcsolat menedzser felelős, aki részt vesz az ügyfelek hitelezésében. A hitelkockázat kezelés középpontjában annak a valószínűségnek a felmérése és nyomon követése áll, hogy az ügyfél kötelezettségeit a várható pénzügyi forrásokból képes-e teljesíteni. Ez biztosítékkal fedezett ügyletek esetében magában foglalja az előírt fedezettségi szint fenntartásának vizsgálatát is. A Kibocsátó meghatározott rendszerességgel monitorozza hitelügyleteit, és ennek megfelelően dönt a szükséges értékvesztés megképzéséről.

(b) Piaci kockázat

A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága felelős a piaci kockázatkezelés (beleértve a kereskedési és nem kereskedési könyvi piaci kockázatokat is) alapelveinek, mérési módszertanának, limitrendszerének, a kapcsolódó hatásköri és döntési mechanizmusoknak, limittúllépések kezelésére vonatkozó eljárásoknak a kidolgozásáért, rendszeres felülvizsgálatáért és az Igazgatóság felé való javaslattételéért. Rendszeres beszámolókon, elemzéseken keresztül folyamatosan nyomon követi a piaci kockázatok és limitkihasználtságok alakulását, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket.

A Kibocsátó kockázatellenőrzési funkcióját ellátó területei, mint az Eszköz-Forrás Bizottság üzleti területektől független támogató területei operatív szinten végzik az ellenőrzési feladatokat és felelősek a kockázat kontrollálásáért. Biztosítják a törvényi előírásoknak való megfelelés rendszeres monitoringját, kialakítják és figyelemmel kísérik a limitrendszer, mely kötelező érvényű az összes, kockázatot vállaló területre. A kialakított limitrendszer magában foglalja a deviza pozíciós limiteket, volumen limiteket, Pillér 1 és Pillér 2 tőkelimiteket, banki könyvi kamatkockázati jövedelem szempontú és gazdasági érték szempontú limiteket, veszteség limiteket. A terület napi feladata továbbá a kockázatkezelési rendszer üzemeltetése és fejlesztése a kamat-, devizaárfolyam és részvénykockázat méréséhez, illetve, hogy naponta azonosítsa és elemezze a rendkívüli helyzeteket, valamint számszerűsítse a lehetséges negatív piaci események (például: szokatlan árfolyammozgások, illikviditás) hatásait.

A Kibocsátó pénz- és tőkepiacokért felelős területei látják el a kereskedési könyvi piaci kockázatok és a devizaárfolyam kockázat operatív szintű menedzselését, míg az eszköz-forrás kezelésért felelős területek a banki könyvi kamatkockázat operatív kezeléséért felelősek.

(c) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a Kibocsátó készpénzáramai nem elegendőek a működés finanszírozására, illetve a kötelezettségek megfelelő időben és költséghatékony alapon történő teljesítésére. Az eszközök és források lejáratainak koordinálása a likviditáskezelés alapvető eleme. A Kibocsátó azon képessége, hogy a lehető leghamarabb befolyó pénzáramot generáljanak likvid eszközökből, illetve egyéb forrásból, a likviditás fedezeti potenciálban kerül számszerűsítésre. A Kibocsátónak a gap-elemzés során mért kumulált likviditási eltéréseket megfelelő időszakon keresztül bankspecifikus, általános piaci és kombinált stressz forgatókönyvek feltételezése mellett elegendő likviditás fedezeti potenciállal (limit) szükséges fedeznie, biztosítva ezzel a jövőbeni likviditást. A Kibocsátó a rendelkezésre álló forrásainak és azok felhasználásának egyensúlyban tartására törekszik, miközben minimalizálja a piaci kitettséget különböző likviditási kockázati limitek és korai figyelmeztető jelzések felállításával és figyelemmel kíséréssel, valamint egyéb kockázat kontrolláló mechanizmusok és termék volumen-limitek által. A Kibocsátó a likviditással szembeni külső előírásoknak való megfelelést (minimum tartalék kötelezettség, deviza megfelelési mutató, deviza egyensúlyi mutató, likviditásfedezeti ráta, nettó stabil forrásellátottsági mutató, bankközi finanszírozási mutató, jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató) a külső előírások belső limitrendszerbe való integrálásával biztosítja. A likviditási kockázati kitettséget az Igazgatóság által meghatározott szabályzatok korlátozzák, melyek limiteket szabnak a likviditási mutatóknak és szabályozzák a likvid eszközök tartásának követelményeit. Operatív szinten a likviditási kockázatot a Kibocsátó eszköz-forrás kezelésért felelős területe kezeli. A nemzetközi, illetve hazai szabályozás által előírt likviditási követelményeket a Kibocsátó szorosan nyomon követi, a likviditási mutatókat rendszeresen számszerűsíti, és az éves tervezés a minimum előírások figyelembe vételével történik.

(d) Működési kockázat

A Kibocsátó alapvető célja a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása és a működési kockázatok minimalizálása. Irányadó elvként a működési kockázatok csökkentő tényezőket be kell építeni a fő üzleti folyamatokba. Alapkövetelmény, hogy a működési kockázatokkal szembeni védelem költsége ne haladja meg a potenciálisan bekövetkező veszteség nagyságát.

A Kibocsátó kvalitatív és a kvantitatív működési kockázatkezelési keretrendszert működtet, amelynek fő eszközei a következők:

- Egységes szabályok és elvek alapján történő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- A kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok (KRI) definiálása, gyűjtése és monitoringja;

-
- Rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja, hogy feltárják a magas maradványkockázatú tevékenységeket, valamint visszamérjék az azokon működtetett kontrollok megfelelőségét és lehetővé tegyék kockázatcsökkentő intézkedések megfogalmazását;
 - Szcenárióelemzés, amely a ritka, de nagyhatású, a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál;
 - A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység);
 - A kockázattudatosság növelése oktatások, workshopok lebonyolításán keresztül;
 - Termékleltár kialakítása, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál; illetve
 - Modell-leltár kialakítása, mely teljeskörű és világos képet mutat az alkalmazott modellekről, és lehetőséget biztosít azon potenciális működési kockázatok azonosítására és csökkentésére, amelyek a jövőben veszteséget okozhatnak a Kibocsátó számára.

6 Megtekinthető dokumentumok

A Mentésítő Dokumentum közzétételét követő 12 hónapban az alábbi dokumentumokba bárki betekinthe a <https://www.mbhbank.hu/befektetoi> weboldalon:

- (a) a Kibocsátó hatályos alapszabálya;
- (b) az összes jelentés, levél és más dokumentum, korábbi pénzügyi információk, a Kibocsátó kérésére szakértő által készített értékelés vagy nyilatkozat, amelynek egyes részeit a jelen Mentésítő Dokumentum tartalmazza, vagy hivatkozik rá;
- (c) a 2004/25/EK irányelvvél vagy az (EU) 2017/1132 irányelvvél összhangban a Beolvadás kapcsán elkészített összes olyan jelentés, levél és más dokumentum, értékelés vagy nyilatkozat, amely nem tartozik e pont a) vagy b) alpontjának vagy e melléklet bármely más pontjának hatálya alá.

1. sz. Melléklet – Cégértékelési Jelentés

Az MBH Bank Nyrt. kizárólag helyszíni betekintés formájában biztosítja az arra jogosultaknak a Cégértékelési Jelentésben foglaltak megismerhetőségét, figyelemmel a cserearány értékelésben foglalt érzékeny információk védelmére. A betekintéssel járó esetleges költségek az MBH Bank Nyrt.-t terhelik.

Betekintés helye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület

Betekintés ideje: munkanapokon 09:00-15:00 óra között

Betekintéshez szükséges időpont egyeztetés: investorrelations@mbhbank.hu

2. sz. Melléklet – Az Egyesülő Társaságok vonatkozásában elkészített
egyedi, végleges vagyonmérlegek és vagyonleltárok, valamint az azokhoz
kapcsolódó független könyvvizsgáló által készített jelentés



MBH Bank Nyrt.
(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

10011922-6419-114-01
Statisztikai számjel

Közbenső mérleg

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

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

**MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Pénzügyi helyzet kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra**

(adatok millió forintban)

	2023. április 30.	2022. december 31.
Pénzeszközök	775 177	1 081 158
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	444 268	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	<i>192 329</i>	<i>182 875</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>2 689</i>	<i>8 434</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>19 982</i>	<i>18 017</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>229 268</i>	<i>267 583</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	110 700	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	552 272	428 520
<i>Értékpapírok</i>	<i>552 272</i>	<i>428 520</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 767 354	4 823 478
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>249 829</i>	<i>448 627</i>
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	<i>2 589 088</i>	<i>2 565 343</i>
<i>Repókövetelések</i>	<i>1 752</i>	<i>9 080</i>
<i>Értékpapírok</i>	<i>1 886 339</i>	<i>1 772 915</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>40 346</i>	<i>27 513</i>
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(29 031)	(51 678)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	443 237	424 367
Tárgyi eszközök	31 508	37 725
Immateriális javak	44 677	44 206
Adókövetelések	16 082	17 668
<i>Tényleges adókövetelések</i>	<i>49</i>	<i>49</i>
<i>Halasztott adókövetelések</i>	<i>16 033</i>	<i>17 619</i>
Egyéb eszközök	108 924	43 551
Eszközök összesen	7 265 168	7 468 778
Kötelezettségek		
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	172 298	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>170 601</i>	<i>188 493</i>
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>1 697</i>	<i>8 235</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 192 568	6 417 607
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>1 663 332</i>	<i>1 965 931</i>
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>4 251 186</i>	<i>4 207 025</i>
<i>Repókötelezettségek</i>	<i>84 854</i>	<i>73 429</i>
<i>Kihocsátott kötvények</i>	<i>14 337</i>	<i>12 906</i>
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	<i>111 814</i>	<i>88 887</i>
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>67 045</i>	<i>69 429</i>
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	3 812	158
Céltartalék	14 055	13 977
Adókötelezettségek	4 295	5 496
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	<i>4 295</i>	<i>5 496</i>
Egyéb kötelezettségek	83 395	41 800
Kötelezettségek összesen	6 470 423	6 675 766
Tőke		
Jegyzett tőke	321 699	321 699
Tőketartalék	313 947	313 947
Eredménytartalék	123 699	84 155
Egyéb tartalék	32 552	32 552
Tárgyévi eredmény	24 086	64 637
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	(21 238)	(23 978)
Tőke összesen	794 745	793 012
Tőke és kötelezettségek összesen	7 265 168	7 468 778

**MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Saját tőke változásainak kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra**

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2022. január 1-jén	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Teljes átfogó jövedelem	-	-	64 637	-	3 693	68 330
Részvénykibocsátás és árszám	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	24 086	-	-	24 086
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	2 740	2 740
Teljes átfogó jövedelem	-	-	24 086	-	2 740	26 826
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
2023. április 30.	321 699	313 947	147 785	32 552	(21 238)	794 745

**MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Saját tőke megfeleltetési tábla 2023. április 30-ával végződő időszakra**

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Lekötött tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2022. január 1-jén	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Részvénykibocsátás és ázsó	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Tárgyévi eredmény	-	-	24 086	-	-	24 086
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	2 740	2 740
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
2023. április 30.	321 699	313 947	147 785	32 552	(21 238)	794 745


A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2023. április 30.	2022. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	321 699	321 699
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	321 699	321 699

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2023. április 30.	2022. december 31.
Tőke összesen	794 745	793 012
Jegyzett tőke (-)	321 699	321 699
Tőketartalék (-)	313 947	313 947
Lekötött tartalék (-)	32 552	32 552
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (-)	(21 238)	(23 978)
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	147 785	148 792

Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

I. számú melléklet: Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása 2023. április 30-ával végződő
időszakra

(adatok millió forintban)

	2023. április 30.	2022. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevételek	307 499	497 677
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	<i>197 107</i>	<i>336 591</i>
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	<i>110 392</i>	<i>161 086</i>
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(199 311)	(282 000)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	<i>(122 345)</i>	<i>(153 317)</i>
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	<i>(76 966)</i>	<i>(128 683)</i>
Nettó kamatjövedelem	108 188	215 677
Díj-és jutalékbevételek	28 908	77 431
Díj-és jutalékráfordítások	(7 104)	(18 955)
Nettó díj- és jutalékbevételek	21 804	58 476
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(7 132)	33 752
<i>Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>(48 353)</i>	<i>97 845</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>379</i>	<i>(36 106)</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>330</i>	<i>1 412</i>
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	<i>173</i>	<i>9 479</i>
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	<i>40 339</i>	<i>(38 878)</i>
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(1 218)	(56 974)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	<i>(1 263)</i>	<i>(34 707)</i>
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	<i>(57)</i>	<i>(1 891)</i>
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	<i>(49)</i>	<i>(10 607)</i>
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>(10)</i>	<i>(9 527)</i>
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>161</i>	<i>(242)</i>
Osztalékbevételek	-	4 023
Banküzemi költségek	(97 077)	(190 307)
Egyéb bevételek	11 555	6 311
Egyéb ráfordítások	(7 185)	(6 828)
Adózás előtti eredmény	28 935	64 130
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	(4 849)	507
Tárgyévi eredmény	24 086	64 637
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe átsorolható tételek		
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>	<i>2 493</i>	<i>4 025</i>
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	<i>247</i>	<i>(332)</i>
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	2 740	3 693
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	26 826	68 330

Budapest, 2023. július 6.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. (korábbi nevén MKB Bank Nyrt.) részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) mellékelt 2023. április 30-ra elkészített közbenső mérlegének a könyvvizsgálatát, melyben az eszközök összesen, illetve a tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 7 265 168 M Ft, a teljes időszaki átfogó jövedelem 26 826 M Ft nyereség.

Véleményünk szerint a közbenső mérleget minden lényeges összefüggésben a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 21. §-ában és 114/A. §-ában foglaltakkal összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Egyéb kérdések – Az elkészítés alapja

A közbenső mérleg kizárólag a Társaság átalakulása kapcsán készült.

A közbenső mérleg nem tartalmazza az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”), valamint a számviteli törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeiben megkövetelt összes pénzügyi kimutatást és ahhoz nem készültek megjegyzések. Emiatt a közbenső mérleg áttekintése nem helyettesíti a Társaság 2022. december 31-i könyvvizsgált pénzügyi kimutatásainak elolvasását és annak megjegyzéseiben bemutatott és a közbenső mérleg elkészítése során alkalmazott számviteli politika ismeretét. A közbenső mérleg önmagában nem ad megbízható és valós képet az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-án fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről. Kizárólag az összes előírt kimutatást és a jelentős számviteli politikákat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekkel ellátott pénzügyi kimutatások nyújthatnak megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban, valamint kizárólag azok készülhetnek minden lényeges vonatkozásban a számviteli törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően.

Egyéb kérdések – A felhasználás korlátozása

Jelen jelentésünk kizárólag az MBH Bank Nyrt. részvényesei részére az Egyéb kérdések – Az elkészítés alapja szakaszban rögzített célból készült, az más célból, vagy más által nem használható fel.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a közbenső mérlegért

A vezetés felelős a közbenső mérlegnek a számviteli törvény 21. §-ában és 114/A. §-ában foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes közbenső mérleg elkészítése.

A közbenső mérleg elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

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



- Értékeljük a közbenső mérleg átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a közbenső mérlegben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek a számviteli törvényben foglaltak szerinti bemutatása.

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

Budapest, 2023. július 6.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Balázs Árpád', is written over a faint, light-colored watermark of the same signature.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464




Takarékbank Zrt.

2023. évi egyedi üzleti jelentése



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



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

Budapest, 2023. július 6.

1. A TAKARÉKBANK ZRT. TÖRTÉNETE

A Takarékbank Zrt. univerzális kereskedelmi bank.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. TAKARÉKBANK ZRT. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. A TAKARÉKBANK EREDMÉNYE, JÖVEDELMEZŐSÉGE 2023-BAN

Főbb pénzügyi mutatók

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

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

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

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

4. BANKI ÜZLETÁGI TELJESÍTMÉNYEK

Lakossági ügyfelek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fiókhálózat

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

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

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

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

Mikro- és Kisvállalati ügyfelek

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

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

MFB Pontok

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

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

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

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

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

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

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

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

Privátbanki ügyfelek

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

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

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

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

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

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

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

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

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

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

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

5. BEFEKTETÉSEK

Befektetések alakulása az év folyamán

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

A Takarékbank leányvállalatai

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

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

TIFOR Takarékek Ingatlanforgalmazó Zrt.

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

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

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

TIHASZ Takarékek Ingatlanhasznosító Zrt.

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

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet társult vállalkozásai:

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

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

6. A TAKARÉKBANK PÉNZÜGYI, KOCKÁZATI HELYZETE

6.1. A Takarékszövetkezet pénzügyi teljesítménye

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. A Takarékbank kockázati helyzete

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

Kockázati Stratégia

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

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

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

A Bank 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.

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

Hitelkockázat

2023. évben nem történt jelentős változás a hitelkockázat tekintetében.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Piaci kockázat

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

Kamatláb kockázat:

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

Devizakockázat kezelése:

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

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

Likviditási és lejárat kockázatok

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

Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

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

7. GAZDASÁGI KÖRNYEZET ÉS A PÉNZÜGYI SEKTOR

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 mindemellett 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 termeléseszkövesítéshez 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 idősről. Eközben viszont megfigyelhető az ár-bér spirál kialakulása egyes ágazatokban, ami lassíthatja az infláció mérséklődésének ütemét. 2023 végére így is egyszámjegyű inflációra lehet számítani, de éves átlagban 17,5% lehet a fogyasztói árak emelkedése.

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

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

8. KÖRNYEZETVÉDELEM

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

9. HUMÁNPOLITIKA

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

10. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

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

11. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jogszabályi változások

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

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

Duna Takarékbank Zrt. csatlakozása

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

Takarékbank Zártkörű Részvénytársaság

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

2023. április 30.

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

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

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke (a beolvadásig)

Szabó Levente László

A Felügyelőbizottság elnöke (a beolvadásig)

Hetzmann Béla

Az Igazgatóság tagjai (a beolvadásig)

Szabó Levente László

Egerszegi Ádám

Bogdán János Zoltán

Schamschula György

dr. Tófeji Edina

Váradi Zoltán

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

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

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Balázs Árpád

A Bank tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásainak nem része az üzleti jelentés, azt a Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank székhelye, központi iroda

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Átsorolt lásd 3.33 megjegyzés

Budapest, 2023. július 6.


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


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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. BANK BEMUTATÁSA

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

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

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

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

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

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem öt éves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban (2019 októberében) a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékszövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takaréék Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takaréék Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a Takaréék Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

A Takarékbank meghatározó befolyással rendelkező tulajdonosa volt, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB Zrt.) 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedésével az MTB Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2020. május 26-án megalapították a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (cg.: 01-10-140865; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.). A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

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

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

TEAOR'08 szerinti tevékenységek:

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

A Takarékbank Zrt. bejelentés alapján a következő tevékenységeket végezte:

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

Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

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

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

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

2. A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1 Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra. A Banknak konszolidált pénzügyi kimutatást kell készíteni, ha csak nem felel meg az IFRS 10 (4) bekezdésnek. A Bank anyavállalata az MKB Bank Nyrt. készít konszolidált pénzügyi kimutatásokat, így a Bank egyedi pénzügyi kimutatást készít.

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

2.2 Funkcionális és bemutatási pénznem

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

2.3 Az értékelés alapja

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

2.4 A számviteli alapelvek változásai

2.4.1 Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (eredetileg kihirdetve 2020. január 23-án, majd módosítva 2020. július 15-én és 2022. október 31-én, hatályos a 2024. január 1-jével vagy azután kezdődő éves időszakokra),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye /a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása** – Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén (kihirdetve 2022. szeptember 22-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra)
- **IAS 7 Cash flow-kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások (kihirdetve 2023. május 25-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra)
- **IAS 12 Nyereségadó standard módosításai** – Pillér 2 modellszabályai ((kihirdetve 2023. május 23-án, hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra)

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1 Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
 - Származékos pénzügyi eszközök
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök:
 - Valós értéken értékelt hitelek
 - Nyílt végű befektetési jegyek, tőzsdei részvények
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
 - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Hitelintézetekkel szembeni követelések
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek (ügyfelekkel szembeni követelések)
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
 - Repó követelések
- Fedezetbe vont derivatív eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

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

3.2 Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

3.3 Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

3.4 Derivatívák (származékos ügyletek)

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

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív, vagy kötelezettségként, amennyiben a valós érték negatív. A derivatívák valós értékének változása a „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az egyéb kamatjellegű bevételek és egyéb kamatjellegű ráfordítások soron jelenik meg.

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

3.5 Fedezeti ügyletek IFRS 9

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

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

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

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

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

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

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

- kamatbevételen és kamat ráfordításon
- árfolyam-különbözet eredményén
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredményén a valós érték további változása

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

3.6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

3.7 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

3.8 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések, értékpapírok

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

3.9 Átstrukturált hitelek

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

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

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

Amennyiben egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy módosítják és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget az a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó nyereség veszteség” eredmény soron számolja el a stage 2 és stage 3-as pénzügyi eszközök esetében. Ebből a módosítási eredményből a Bank a stage1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamatbevételek” soron jeleníti meg. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként kell újraszámítani, ahol a diszkontráta a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlába.

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

3.10 Hitelekre képzett értékvesztés

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

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

3.11 Részedések leány és társult vállalatokban

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

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

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

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

3.12 Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre.

Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel.

Továbbá nem aktiválhatók a kezdeti működési veszteségek, valamint a Bank tevékenységének áthelyezésével vagy átszervezésével kapcsolatos költségek sem.

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

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

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

3.13 Lízingek

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

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

A szerződés akkor adja át a jogot egy azonosított eszköz használatára felett, ha:

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem él az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.
- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt van.
- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga. A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

Abban az esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:

- a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
- a lízingbe vevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Banknak a lízing kötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

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

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

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

A Bank, mint lízingbeadó

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

A Bank nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

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

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

3.14 Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

3.15 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

3.16 Tényleges adó

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

3.17 Halasztott adó

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden jelentős halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz. A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

3.18 Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

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

3.19 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

3.20 Pénzügyi garancia szerződés

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

3.21 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése**3.21.1 Pénzügyi eszközök kivezetése**

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

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

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

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

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

3.21.2 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

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

3.22 Céltartalék

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

A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás a hitelezési veszteségek részét képezi. A függő kötelezettségre képzett céltartalék ráfordítás a "Céltartalék képzés/feloldás" soron kerül bemutatásra.

3.23 Munkavállalói juttatások

3.23.1 Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

3.23.2 Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

3.23.3. Munkavállalói részvényesi rendszer

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

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

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

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

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

3.24 Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

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

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

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

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

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

A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

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

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

3.25 Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

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

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

3.26 Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

3.27 Fordulónap utáni események

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

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

3.28 Beszámítások

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

3.29 Deviza átszámítás

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

3.30 Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

3.31 Bankadó, extraprofit adó

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

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

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

A 2023. évi extraprofit adó alapjának meghatározására vonatkozóan módosítás jelent meg, amely alapján az első félévre eső adóalaprész összegét a 2022. évi Htv. szerinti nettó árbevétel 50%-a, míg a második félévre eső adóalaprészt az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott, rendelet szerint módosított adózás előtti eredmény értéke adja. A Bank az extraprofit adó teljes éves összegét elszámolta költségként, amely tartalmazza a fenti módosítást is. A 2023. évi extraprofit adó összegét a jogutód teljesítette 2023. május 30-án. A 2022. és 2023. évi kötelezettség a 10. megjegyzésben a banküzemi költségek között kerül bemutatásra.

3.32 Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

A vállalkozás folytatása

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

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (25. Megjegyzés)

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz**Halasztott adó követelés**

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (12. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károokra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket. (Lásd 30-es megjegyzés)

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

3.33 Átsorolások és hibák

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
3.35 Becslésekben bekövetkezett változás

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

4. KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL, KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRAFORDÍTÁS

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

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

Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek

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

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

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

Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

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

Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek

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

Ügynöki díjak

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások

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

Hitelezéssel kapcsolatos díjak

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

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

Ügynöki díj

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

6. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNYE

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

8. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

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

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

***Külföldi deviza ügyletek (továbbiakban FX)

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

*****Lásd 18-as megjegyzés

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

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

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

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

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

11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
12. NYERESÉGADÓ

Az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

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

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

Effektív adókulcs megállapítása

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredménynyel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Értékvesztés követelésekre	0	3	0	3
Tárgyi eszközök	0	45	0	45
Immateriális javak	0	3	0	3
Értékpapírok	0	0	910	910
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, források				
Céltartalék	0	283	0	283
Halasztott adókövetelés - adóvesztesség	6 252	-1 629	0	4 623
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	6 252	-1 295	910	5 867
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	6 252	-1 295	910	5 867

A Társaságnál az adóhatóság a 2014-2016. évre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

13. EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY
Az egyéb átfogó eredmény elemei

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

*A változást a piaci hozamkörnyezet alakulása okozta.

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

15. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok közé azon a nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírjait sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. A részesedések valós értékét 2023. április 30-án az alábbi táblázat mutatja be:

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

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

2022. december 31.

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

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

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

17. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

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

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekhez kapcsolódóan 2023-ban 18.587 millió Ft nyereség (2022-ben 28.426 millió Ft veszteség) került elszámolásra.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
18. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Össze- sen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	4	1 498	15 329	101	16 932
Csoportos	16 941	28 683	26 235	0	71 859
Összesen	16 945	30 181	41 564	101	88 791

19. LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2023-as és 2022-es gazdasági évben nem volt.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

TÁRGYI ESZKÖZÖK (FOLYTATÁS)

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

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

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket is, melyek nettó könyv szerinti értéke 6 956 millió forint 2023. április 30-án és 4 695 millió forint 2022. december 31-én.

A növekedés oka a Bank egyik központi iroda épülete bérletének meghosszabítása volt. Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 22. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A Banknál 2023. évben nem került értékvesztés elszámolásra a tárgyi eszközök esetében, mivel az eszközök használata a jogutód MBH Bank Nyrt.-ben folytatódik.

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

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

21. IMMATERIÁLIS JAVAK

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

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

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Banknál, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékénél, így és 2023. évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javak esetében, mivel a javak használata a jogutód MBH Bank Nyrt.-ben folytatódik.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

IMMATERIÁLIS JAVAK (FOLYTATÁS)

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

22. IFRS 16 LÍZING
Használatijog eszközök, tárgyi eszközök

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

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

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

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

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

Használatijog-eszközök

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiráamlás

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

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

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

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

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

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

23. EGYÉB ESZKÖZÖK

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

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

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

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

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

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

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

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

A kölcsöntőke a Takarékbank Zrt. beolvadása során elszámolásra került az MKB Bank Nyrt-vel.

25. CÉLTARTALÉKOK

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022	Kockázati céltartalék	Átszervezésre képzett céltartalék*	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2022.01.01.	4 567	0	657	240	170	5 634
Időszaki képzés*	17 438	2 576	419	900	414	21 747
Időszak alatti felhasználás	0	0	0	-1	-492	-493
Időszak alatti kivétel	-16 889	-277	-657	-745	-54	-18 622
Záró céltartalék 2022.12.31.	5 116	2 299	419	394	39	8 267

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

26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

27. SAJÁT TŐKE

27.1 Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza.

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

27.2 Egyéb tartalék

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

27.1.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. 2023-ban 3.215 millió forint általános tartalék került megképzésre.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
27.3 Halmazott egyéb átfogó jövedelem

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

28. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

29. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

29.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek, értékpapírok és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét (szint 3) a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

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

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

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

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

29.3 Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

29.3 Derivatív eszközök és kötelezettségek

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
29.4 Valósérték fedezeti ügyletek

2023.április.30.

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

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök–2023

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

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek-2023

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök–2022

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

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek-2022

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

29.5 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 264	17 775	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	522	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	1 264	18 297	0

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

30. KOCKÁZATKEZELÉS

30.1 Áttekintés

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

A Takarékbank irányítását érintő lényeges változások 2022. évben:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30.2 Kockázatkezelési struktúra

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

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

Igazgatóság

A Takarékbank kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit a csoportirányító intézmény által meghatározott keretek között.

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

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

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

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

Felügyelőbizottság

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

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A Bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza a Takarékbank kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. A Bizottság látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat, továbbá feladata a likviditás biztosítása, kamatkockázat-, árfolyamkockázat-, tőkemegfelelés-, kamatmarzs-, forrásstruktúra menedzselése. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Takarékbank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

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

Módszertani Bizottság (MB)

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

A bizottság hatásköre, feladatai:

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

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

Belső ellenőrzés

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

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Takarékbank a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban és a csoportirányító MKB Bank Nyrt. által kiadott, a csoporttagokra is vonatkozó szabályzatokban meghatározott módszerekkel, és egyéb csoportirányítói iránymutatások szerint méri.

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti a Takarékbank kockázati helyzetéről készült jelentést.

30.3 Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Hitelkockázat

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

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

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

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

30.4 Hitelkockázat

30.4.1 Hitelkockázat

Értékvesztés

Az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó előírásai alkalmazandók az összes amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelt adósság instrumentumra, és olyan mérlegen kívüli hitelnyújtási kötelezettségekre, mint a hitelkeret és a pénzügyi garancia-szerződések (a továbbiakban együttesen pénzügyi eszközök).

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében a rendelkezésre álló összes elérhető információt felhasználja a költség-haszon elv alapján, ezt követően a Takarékbank először egyedileg értékeli a pénzügyi eszközöket, hogy van-e objektív bizonyíték az egyedileg jelentős hitelek értékvesztésére. Ezt követően azokat az egyedileg jelentős hiteleket, amelyek értékvesztésére nincs objektív bizonyíték, illetve az egyedileg nem jelentős összegű hiteleket csoportosan értékeli.

Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

Stage 1:

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

Stage 2:

A Takarékbank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

(LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

Stage 3:

A Takarékbank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. A Takarékbank nem teljesítő definíciója összhangban van a szabályozói definícióval.

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) kalkulálásakor figyelembe vannak véve a gazdasági előrejelzések. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség 1) a Takarékbankot

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

Write off /Leírások

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

30.4.2 Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Takarékbank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

– amely meg van határozva minden egyes partnerosztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálják.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

Várható élettartam-modell

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

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

Előretékinő információk

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

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretékinő információkat a Takarékbank két kulcstényező segítségével illeszti be: alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta, infláció) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két (közép/nagyvállalati szegmensben három) évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

Feltételezések és becslési technikák

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

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

A jövőbeni gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében a Takarékbank számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző PD-eket.

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

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

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

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitettségnek a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesí-

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

tési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy szenaritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitétségekhez.

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

ESG

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

Makroszcenário

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

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

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

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

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

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

A management overlay állomány megbontása 2023.04.30-án az alábbi:

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

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

Bruttó hitelkockázati kitettség 2023.04.30-án

2023. április 30.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	20 776	0	0	0	20 776
<i>Befektetési besorolás</i>	20 776	0	0	0	20 776
Egyéb látra szóló betétek	420 083	0	0	0	420 083
<i>Befektetési besorolás</i>	420 083	0	0	0	420 083
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	160 744	0	0	0	160 744
<i>Befektetési besorolás</i>	160 744	0	0	0	160 744
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	441 391	0	4 537	0	445 928
<i>Befektetési besorolás</i>	441 391	0	0	0	441 391
<i>Default besorolás</i>	0	0	4 537	0	4 537
Bankközi kihelyezések	267 352	0	0	0	267 352
<i>Befektetési besorolás</i>	267 352	0	0	0	267 352
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Banki hitel	37 604	0	0	0	37 604
<i>Befektetési besorolás</i>	37 604	0	0	0	37 604
Lakossági	315 760	93 969	20 389	233	430 351
<i>Befektetési besorolás</i>	308 576	83 177	0	65	391 818
<i>Default besorolás</i>	640	3 565	20 389	168	24 762
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6 544	7 227	0	0	13 771

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Bruttó hitelkockázati kitettség 2023.04.30-án (folytatás)

2023. április 30. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	827 785	359 435	66 664	552	1 254 436
<i>Befektetési besorolás</i>	750 093	327 542	0	45	1 077 680
<i>Default besorolás</i>	409	4 623	66 664	507	72 203
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	77 283	27 270	0	0	104 553
Önkormányzati	8 958	0	0	0	8 958
<i>Befektetési besorolás</i>	8 895	0	0	0	8 895
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	63	0	0	0	63
Előlegek	64 139	0	4 567	0	68 706
<i>Befektetési besorolás</i>	64 139	0	0	0	64 139
<i>Default besorolás</i>	0	0	4 567	0	4 567
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 564 592	453 404	96 157	785	3 114 938
Értékvesztés	16 905	28 180	48 552	171	93 808
Könyv szerinti érték összesen	2 547 687	425 224	47 605	614	3 021 130

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Bruttó hitelkockázati kitettség 2022. 12.31-én

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	22 966	0	0	0	22 966
<i>Befektetési besorolás</i>	22 966	0	0	0	22 966
Egyéb látra szóló betétek	211 830	0	0	0	211 830
<i>Befektetési besorolás</i>	211 830	0	0	0	211 830
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	146 948	0	0	0	146 948
<i>Befektetési besorolás</i>	146 948	0	0	0	146 948
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	492 496	4 544	0	0	497 040
<i>Befektetési besorolás</i>	492 496	4 544	0	0	497 040
Bankközi kihelyezések	548 687	0	0	0	548 687
<i>Befektetési besorolás</i>	548 687	0	0	0	548 687
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Banki hitel	66 840	0	0	0	66 840
<i>Befektetési besorolás</i>	66 840	0	0	0	66 840
Lakossági	313 253	96 240	22 741	228	432 462
<i>Befektetési besorolás</i>	306 388	86 781	0	54	393 223
<i>Default besorolás</i>	0	816	22 741	174	23 731
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6 865	8 643	0	0	15 508

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	859 522	371 083	65 176	488	1 296 269
<i>Befektetési besorolás</i>	768 007	337 279	0	9	1 105 295
<i>Default besorolás</i>	0	1 604	65 176	479	67 259
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	91 515	32 200	0	0	123 715
Önkormányzati	7 010	0	0	0	7 010
<i>Befektetési besorolás</i>	6 699	0	0	0	6 699
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	311	0	0	0	311
Előlegek	50 104	0	4 124	0	54 228
<i>Befektetési besorolás</i>	50 104	0	0	0	50 104
<i>Default besorolás</i>	0	0	4 124	0	4 124
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 719 656	471 867	92 041	716	3 284 280
Értékvesztés	17 123	30 181	41 564	101	88 969
Könyv szerinti érték összesen	2 705 533	441 686	50 477	615	3 195 311

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2023.04.30-án

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

Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2022.12.31-én

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Értékvesztés mozgástábla 2023

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2023

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

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2023 (folytatás)

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Értékvesztés mozgástábla-2023 (folytatás)

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Értékvesztés mozgástábla 2022

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2022. január 1.	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Bankközi kitétség	24	0	0	0	24
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	24	0	0	0	24
Értékpapírok	466	1 403	0	0	1 869
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	466	1 403	0	0	1 869
Lakossági	-411	-4 036	2 089	-2	-2 360
Ingatlan fedezetű	-387	-2 151	-237	-2	-2 777
Átsorolás stage kategóriák között	-165	-483	490	0	-158
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-307	-1 068	-339	-2	-1 716
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	252	63	0	0	315
Árfolyam és egyéb mozgások					0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-167	-663	-388	0	-1 218

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

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

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Céltartalék mozgástábla 2023

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Céltartalék mozgástábla 2022

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2023. április 30.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	18 391	649	31	19 071
Vállalati hitelkockázati kitettség	342 396	58 418	3 949	404 763
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	9 346	0	0	9 346
Bankközi hitelkockázati kitettség	0	0	0	0
Hitelkockázati kitettség összesen	370 133	59 067	3 980	433 180

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	63 636	23 670	1 399	88 705
Vállalati hitelkockázati kitettség	259 086	47 678	3 236	310 000
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	6 603	0	0	6 603
Bankközi hitelkockázati kitettség	138	0	0	138
Hitelkockázati kitettség összesen	329 463	71 348	4 635	405 446

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
30.4.3 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

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

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

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

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

30.4.3.1 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2022
**30.4.3.1.1 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022
(2022 július 01-től- 2022 december 31-ig)**

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/
Hitelek jellemzői

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

 30.4.3.1.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022
 (2023. január 01. - 2023 június 30-ig)

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

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/

Hitelek jellemzői

2022. október 31.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek jellemzői

2022.november 30.

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

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

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

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

30.4.4 Átstrukturált hitelek

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

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei

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

A Takarékbank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

- Átstrukturált teljesítő ügyletek teljes gyógyulási periódusa 730 nap (ezen időszak alatt nem lehet 30 napot meghaladó jelentős késedelem), sikeres gyógyulás után kerülhet normál vagy fokozott monitoring ügyfélkezelésbe.
- Nem teljesítő – átstrukturált, vagy default – átstrukturált ügyletek gyógyulási periódusa 365 nap (ezen időszak alatt nem lehet jelentős késedelem) sikeres gyógyulás után kerülhet preventív/intenzív ügyfélkezelésbe.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban

2023.április 30.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kitétség	13 737	1 509	15 246	3 451
Vállalati kitétség	708	143	851	47
Önkormányzati kitétség	0	0	0	1
Összesen	14 445	1 652	16 097	3 499

2022.december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kitétség	14 116	-1 540	12 576	3 634
Vállalati kitétség	616	-122	494	39
Önkormányzati kitétség	0	0	0	1
Összesen	14 732	-1 662	13 070	3 674

30.4.4.1 Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A Takarékbank – a fennálló kitétségei vonatkozásában, a kockázatvállalás során alkalmazott - hitelkockázati biztosítékai:

Ingtalan fedezetek

A Takarékbank Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogad el biztosítékként. Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanértékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Takarékbank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

A Takarékbank – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitétt az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a biztosítéki koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2023. április 30.	2022. december 31.
Jelzálogjog	1 748 006	1 755 214
Óvadék	64 073	73 367
Kapott kezességek	911 947	889 807
Egyéb fedezetek, biztosítékok	140 938	140 857
Összesen	2 864 964	2 859 245

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Takarékbank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be:

	2023. április 30.	2022. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	419 971	211 787
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valószínűsített pénzügyi eszközök	160 829	146 909
Kötelezően eredménnyel szemben valószínűsített nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök- hitelek	255 887	235 549
Lakossági hitelek	430 350	432 462
Vállalati hitelek	1 254 438	1 296 269
Önkormányzati hitelek	8 958	7 010
Bankközi betétek, hitelek	304 956	601 336
Előlegek	68 706	54 228
Mérlegen kívüli kötelezettségek	371 483	358 568
Összes bruttó hitelkockázati kitétség	3 275 578	3 344 118

30.5 Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat és kamatkockázat. A Takarékbank a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

30.6 Kamatkockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáráó vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Takarékbank a kamatkockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozva, mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb szenáriók hatása: hogyan változhat a Takarékbank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A kamat kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

A Takarékbank kamat kockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2023	Kamat bevétel érzékenység 2022	Kamat bevétel érzékenység 2023.04.30+10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2023.04.30 +25 bp
HUF	-26	-79	-264	-661
EUR	2	-5	18	45
USD	0	0	1	2

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak elmozdulásának becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez konkrétan azt jelenti egy negatív forgatókönyv esetén, hogy a Takarékbank Csoportra vonatkozóan, 2023.04.30-tól számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamatbevétel mintegy 26 millió forinttal csökkenhet, EUR tételek esetén mintegy 2 millió forinttal növekedhet, míg egyéb devizák esetén a változás elhanyagolható.

30.7 Devizakockázat kezelése

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. A Takarékbank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2023.04.30.)	Tőke-hatás (2023.04.30.)	Adózás előtti eredményhatás (2022.12.31.)	Tőke-hatás (2022.12.31.)
EUR	1 694	1 694	1 737	1 737
USD	233	233	239	239
CHF	1 268	1 268	1 300	1 300
Egyéb	490	490	520	520

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 1 694 ezer Ft-tal, CHF esetén 1 268 ezer Ft-tal, USD esetén 233 ezer Ft-tal, valamint egyéb deviza kapcsán 490 ezer Ft-tal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2023. április 30.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	3 057 519	274 043	4 025	8 548	3 344 135
Kötelezettségek összesen	-2 685 978	-363 571	-3 820	-28 741	-3 082 111
Saját tőke	-262 024	0	0	0	-262 024
Mérlegen kívüli tételek	126 712	90 603	0	20 361	237 676
Pozíció	236 229	1 075	205	168	237 676

2022. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	3 155 725	350 735	2 037	3 189	3 511 686
Kötelezettségek összesen	-2 863 694	-398 320	-4 042	-18 791	-3 284 847
Saját tőke	-226 839	0	0	0	-226 839
Mérlegen kívüli tételek	308 893	44 761	1 860	19 911	375 425
Pozíció	374 085	-2 824	-145	4 309	375 425

30.8 Likviditási és lejárat kockázatok

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárat kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érnie. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

A likviditási kockázat mérésének és elemzésének legáltalánosabb módszere a pénzáramlások elemzésén alapul. A likviditási kockázat elemzésénél a Takarékbank a kiáramlás és a beáramlás egyenlegeként adódó finanszírozási igényt lejárat sávokra bontva elemzi, és a

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

különböző időhorizonton mért kumulált finanszírozási hiányt a kiegyensúlyozó kapacitások mértékével veti össze. A Takarékbank az elemzést nemcsak a teljes, forintra átszámított készpénzmozgásokra, hanem az intézmény számára legfontosabb idegen devizákra is el szokta végezni.

A Takarékbank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal jellemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak vonatkozó jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett a Takarékbank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Kötelezettségek lejáratí bontása

2023. április 30.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	436	882	13 622	3 569	476	0	18 985
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 854 177	677 291	94 521	72 346	28 119	26 856	253 820	3 007 131
<i>ebből lízing</i>	0	606	1 749	4 714	6			7 075
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	300	0	0	0	0	300
Céltartalékok	128	582	3 891	1 636	1 363	292	176	8 067
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	13	46 846	69	590	105	4	0	47 627
Kötelezettségek összesen	1 854 318	725 155	99 663	88 194	33 156	27 628	253 996	3 082 110
Függő kötelezettségek összesen	488	433 524	0					434 012
<i>ebből garanciavállalás</i>		62 041						
<i>ebből hitelkeret</i>		371 483						

2022. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1 916	0	3 243	13 060	820	0	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 016 160	722 916	59 644	97 890	27 315	28 064	276 532	3 228 520
<i>ebből lízing</i>		639	1 364	2 908	11			4 922
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	522	0	0	0	0	522
Céltartalékok	45	389	4 311	2 099	982	240	201	8 267
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	19 554	8 316	500	126	3	0	28 499
Kötelezettségek összesen	2 016 205	744 775	72 793	103 732	41 483	29 127	276 733	3 284 847
Függő kötelezettségek összesen	463	405 677	13					406 153
<i>ebből garanciavállalás</i>		47 122						
<i>ebből hitelkeret</i>		358 055						

A táblázatban a kamatlejáratí bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza.

A szerződéses nem diszkontált adatok kerülnek a fenti táblázatban bemutatásra

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratihat megbontása 2023. április 30-án

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesekek	440 747	0	440 747
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 359	9 053	20 412
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	8 633	247 254	255 887
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	72 927	87 902	160 829
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	509 792	1 909 860	2 419 652
Fedezetbe vont derivatív eszközök	315	21 333	21 648
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 050	5 050
Tárgyi eszközök	0	10 392	10 392
Immateriális javak	0	1 334	1 334
Nyereségadó eszközök	0	3 849	3 849
Egyéb eszközök	4 099	235	4 334
Eszközök összesen	1 047 872	2 296 262	3 344 134
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 319	17 666	18 985
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 625 989	381 142	3 007 130
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	300	0	300
Céltartalékok	4 601	3 466	8 068
Nyereségadó kötelezettségek	4 676	0	4 676
Egyéb kötelezettségek	42 252	699	42 951
Kötelezettségek összesen	2 679 137	402 973	3 082 110

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratosi megbontása 2022. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	234 753	0	234 753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	131	28 067	28 198
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	7 612	227 937	235 549
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	69 004	77 905	146 909
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	695 621	2 118 124	2 813 745
Fedezetbe vont derivatív eszközök	537	27 179	27 716
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 050	5 050
Tárgyi eszközök	0	8 360	8 360
Immateriális javak	0	1 134	1 134
Nyereségadó eszközök	0	5 867	5 867
Egyéb eszközök	4 170	235	4 405
Eszközök összesen	1 011 828	2 499 858	3 511 686
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 916	17 123	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 798 719	429 801	3 228 520
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	522	0	522
Céltartalékok	4 745	3 523	8 267
Nyereségadó kötelezettségek	4 416	0	4 416
Egyéb kötelezettségek	23 455	628	24 083
Kötelezettségek összesen	2 833 773	451 075	3 284 847

30.9 Működési kockázat kezelése

A Takarékbank működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi. A Takarékbank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Takarékbank a kulcstevékenységekre vonatkozóan végzett működési kockázati önértékelést, és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Takarékbank a felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát, valamint a termékekben rejlő kockázatok azonosítására a termék leltárt.

30.10 Kockázati koncentráció kezelése

A hitelkockázatokhoz kapcsolódó koncentrációs kockázatok megfelelő kezelése céljából az MKB Csoport koncentrációs limiteket alkalmaz, limitmenedzsment- monitoring- és riporting rendszert alakít ki. A részletes folyamatokat „A hitelezési kockázati koncentráció kezelésének szabályairól” szóló szabályzat tartalmazza.

31 A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS SZÁMÍTÁSA

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvdelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.

A szavatoló tőke a lenti táblázatban, ami az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke + tőketartalék + általános tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak- nem átmeneti hasztszott adó + - egyéb kiigazítások + Tier 2 tőkeelem.

	2023. április 30.	2022. december 31.
Szavatoló tőke	260 336	271 213
Alapvető tőke (Tier 1)	238 332	249 210
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	238 332	249 210
Járulékos tőke (Tier 2)	22 003	22 003
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	933 567	968 956
Operációs kockázat (OR)	269 762	269 762
Piaci kockázati pozíciók (MR)	0	0
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 203 328	1 238 718
Tier 1 mutató	19,81%	20,12%
Tőkemegfelelési mutató	21,63%	21,89%

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

32 A TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi kimutatások szempontjából a Bank meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a pénzügyi kimutatások egység (ami az anyavállalatokat – MKB Bank Nyrt. mint anyavállalatot- és leányvállalatokat- a MKB Bank Nyrt. mint felettes anyavállalat szempontjából- jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat, és a felettes anyavállalat kulcspozícióban lévő vezetőit is beleértve). Jelen pénzügyi kimutatások szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza a Bank anyja és főbb leányvállalatait, 2023. április 30-án. A lenti táblában „Kapcsolt vállalkozás” az **MKB Bank Nyrt., mint anyavállalat szempontjából került meghatározásra.**

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MTB Zrt. Magyar Bankholding Zrt.	Kapcsolt vállalat Végső anyavállalat	Egyéb monetáris közvetítés Vagyonkezelés
Mitra Informatikai Zrt. (Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja)	Kapcsolt vállalat	Adatszolgáltatás, web-hozting szolgáltatás
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Kapcsolt vállalat	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Kapcsolt vállalat	Vagyonkezelés
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalatok	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Takarék Faktorház Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Kapcsolt vállalat	Számítógép-üzemeltetés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
MKB Magántőkealap	Kapcsolt vállalat	Befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	Kapcsolt vállalat	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
MKB Bank Nyrt.	Anyavállalat	Egyéb monetáris közvetítés
MKB Üzemeltetési Kft.	Kapcsolt vállalat	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Kapcsolt vállalat	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Pénzügyi lízing
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Kapcsolt vállalat	Alapkezelés

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2023. április 30-án 203 millió forint, míg 2022.12.31-én 197 millió forint volt.

2023. április 30.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	203	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	203	

2022. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	197	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	197	

	2023. április 30.		2022. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság, ügyvezetés tagjai	5	5	6	29
Felügyelőbizottság tagjai	6	8	5	16
Kifizetések összesen	11	13	11	45

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Bank és a kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2023. április 30-án és és 2022-ben az alábbi táblázatban található.

2023. április 30.	Anyavállalat	Leányvállalatok és kapcsolt vállalkozások	Egyéb kapcsolt felek és vezető tisztségviselők*
Bankközi kihelyezések	0	686 999	0
Hitelek	8 706	46 756	106 454
Egyéb eszközök	9 074	62 707	0
Eszközök összesen	17 780	796 462	106 454
Bankközi felvételek és ügyfél betétek	63 096	623 199	27 704
Egyéb kötelezettségek	5 327	20 902	0
Kötelezettségek összesen	68 423	644 101	27 704
Kamatbevétel	18 529	35 561	5 258
Kamatráfordítás	-8 092	-13 561	-70
Nettó kamatjövedelem	10 437	22 000	5 188
Díj- és jutalékbevétel	83	852	0
Díj- és jutalékráfordítás	-210	-3 969	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-127	-3 117	0
Egyéb bevételek	2 090	1 211	0
Egyéb ráfordítás	-8 836	-6 241	0
Működési nyereség	-6 746	-5 030	0
Banküzemi költségek	-14	-4 939	-13
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	3 550	8 914	5 175

*Az egyéb kapcsolt felekkel és vezető tisztségviselőkkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket is.

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak rövid távú juttatásokat tartalmaz.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok és kapcsolt vállalkozások	Egyéb kapcsolt felek és vezető tisztviselők*
Bankközi kihelyezések	212 796	500 168	0
Hitelek	0	66 600	133 758
Egyéb eszközök	13 117	60 984	0
Eszközök összesen	225 913	627 752	133 758
Bankközi felvételek és ügyfél betétek	64 070	782 613	20 970
Egyéb kötelezettségek	3 140	31 050	0
Kötelezettségek összesen	67 210	813 663	20 970
Kamatbevétel	35 753	41 429	8 468
Kamatráfordítás	-13 586	-19 105	-199
Nettó kamatjövdelem	22 167	22 324	8 269
Díj- és jutalékbevétel	243	2 983	0
Díj- és jutalékráfordítás	-311	-5 761	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-68	-2 778	0
Egyéb bevételek	23 153	32 488	0
Egyéb ráfordítás	-18 503	-16 802	0
Működési nyereség	4 650	15 686	0
Banküzemi költségek	-410	-7 754	-45
Éves eredmény kapcsolt felek- kel szemben	26 339	27 478	8 224

*Az egyéb kapcsolt felekkel és vezető tisztviselőkkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket is.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
Főbb leányvállalatok pénzügyi előzetes adatai

Leányvállalat	2023. április 30.			
	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
MTB Zrt.	1 674 992	1 645 579	29 413	165
TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.	33 865	1 079	32 786	160

Főbb leányvállalatok pénzügyi előzetes adatai

Leányvállalat	2022. december 31.			
	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
MTB Zrt.	1 742 279	1 712 788	29 491	-5 361
TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.	6 476	94	6 382	219
TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.	26 679	534	26 145	-122

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
33 NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2023. január 1. – 2023. április 30.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Számaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamattábkockázatok	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	12 427	5 020	3 105	95 260	4 568	5 961	0	126 341
Kamatráfordítás	-8 470	0	0	-34 265	-1 153	7	0	-43 881
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	3 957	5 020	3 105	60 995	3 415	5 968	0	82 460
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	22 432	0	22 432
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-8 433	0	-8 433
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	13 999	0	13 999
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0		0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	0	-63	0	0	0	-63
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	-26 563	0	0	0	0	0	0	-26 563
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	18 587	0	0	0	0	0	18 587
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-185	0	0	-185
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	2 824	2 824
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-2 611	-2 611
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-22 606	23 607	3 105	60 932	3 230	19 967	213	88 447

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

2022. január 1. – 2022. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	16 337	11 315	8 615	187 748	6 601	6 873	0	237 489
Kamatráfordítás	-14 519	0	0	-53 765	-3 229	-54	0	-71 567
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 818	11 315	8 615	133 983	3 372	6 819	0	165 922
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	68 072	0	68 072
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-19 886	0	-19 886
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	48 186	0	48 186
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	574	0	0	0	0	0	574
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-3 780	-243	0	0	0	-4 023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	13 996	0	0	0	0	0	0	13 996
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-28 426	0	0	0	0	0	-28 426
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	325	0	0	325
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	882	882
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-1 562	-1 562
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	15 814	-16 547	4 835	133 740	3 697	55 005	-680	195 874

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz
34 SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyevi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege. A saját tőke megfeleltetési tábla ezen túlmenően tartalmazza a cégbíróságon bejegyzett tőke összegének az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével történő egyeztetését.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. április 30-ra vonatkozóan a következő:

2023. április 30.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgydíjazási nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	186 960	0	34 947	0	7 971	0	0	32 146	262 024
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	6 423	-6 423	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	5 763	-5 763	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	186 960	0	34 947	5 763	8 631	-6 423	0	32 146	262 024

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	186 960	0	34 947	0	-20 550	0	0	25 481	226 838
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	9 473	-9 473	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	2 548	-2 548	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	186 960	0	34 947	2 548	-13 625	-9 473	0	25 481	226 838

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz

A cégbíróságon bejegyzett tőke összegének egyeztetése az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével:

	2023. április 30.	2022. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	186 960	186 960
Cégbíróságon bejegyzett tőke	186 960	186 960
Eltérés	0	0

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	2023. április 30.	2022. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	7 971	-20 550
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	6 423	9 473
Általános tartalék	-5 763	-2 548
Tárgyidőszaki nettó eredmény	32 146	25 481
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	40 777	11 856

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

35 MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jogszabályi változások

A 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály alapján a kamatstop meghosszabbításra került 2023. december 31-ig. A meghosszabbítás 2023-ra vonatkozó pénzügyi hatásának számszerűsítését a Csoport megkezdte, de azok véglegesítése folyamatban van.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a tevékenységet lezáró Egyedi Pénzügyi Kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. (mint a Takarékbank Zrt. jogutódja) részvényeseinek

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Társaság”) 2023. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2023. április 30-i fordulónapra elkészített tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és a saját tőke összesen egyező végösszege 3.344.134 M Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi eredménykimutatásból és tevékenységet lezáró egyéb átfogó eredményből – melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 35.186 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásából, tevékenységet lezáró egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. április 30-án fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelőünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak a 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívül más szolgáltatást.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.



Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megjegyzések 1. pontjára, mely szerint a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) H-EN-I-57/2023. számú határozatában engedélyezte, hogy a Takarékbank 2023. április 30-i nappal beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. Az MKB Bank Nyrt. új neve az egyesülést követően MBH Bank Nyrt lett.

Véleményünket nem minősítjük ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2 600 M Ft.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre• Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	2.600 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Egyedi saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap túlközi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó összege 2023. április 30-án 1.681.198 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 50%-át képezi. A mérlegben megjelenített várható hitelezési veszteség összege 83.828 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések számviteli politikára vonatkozó részének 3.10-es pontjában, valamint a 18. és a 30. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknel mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hitelígénylelési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitéttiséértéket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes üzvefélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetékönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Bár a programok jelentős része 2022. december 31-én lejárt, ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítása során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- további kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére, főleg az agrármoratóriumban részt vevő ügyfelekhez kapcsolódóan,

forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standarddal lévő összhangját, és az alkalmazott paramétereket. A kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést újra számoltuk.

Ellenőriztük a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetékönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeltük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 3.10. pontját, valamint a 18. és 30. pontjait annak érdekében, hogy ellenőrizzük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

- a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási tranzakciókat folytat kapcsolódó felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik a végső anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolódó felekkel. A kapcsolódó felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 32. fejezetében találhatók.

A kapcsolódó felekkel folytatott finanszírozási ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésként azonosítottuk a kapcsolódó felek azonosításával és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat, és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsolódó felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolódó felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük a mögöttes dokumentációval, és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolódó felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolódó felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak.

Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolódó felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az egyedi üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásaival és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által



alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 2 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. július 6.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.:006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

MBH Bank Nyrt.
(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952


Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege

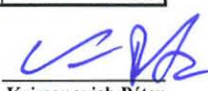
Eszközök

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő társaság vagyona könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
1	SF0101010	1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	775 177		775 177
2	SF0101020	1.1.	Készpénz	62 681		62 681
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	651 987		651 987
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	60 509		60 509
5	SF0101050	2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	231 957		231 957
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	229 268		229 268
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	82		82
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 607		2 607
9	SF0101090	2.4.	Hitelek			
10	SF0101091	2.5.	Előlegek			
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek			
12	SF0101093	3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	212 311		212 311
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	19 982		19 982
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
15	SF0101096	3.3.	Hitelek	192 329		192 329
16	SF0101097	3.4.	Előlegek			
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
18	SF0101100	4.	Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök			
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
20	SF0101130	4.2.	Hitelek			
21	SF0101131	4.3.	Előlegek			
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek			
23	SF0101141	5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	552 272		552 272
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	552 272		552 272
26	SF0101144	5.3.	Hitelek			
27	SF0101145	5.4.	Előlegek			
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
29	SF0101181	6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 767 354		4 767 354
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 886 339		1 886 339
31	SF0101183	6.2.	Hitelek	2 704 439		2 704 439
32	SF0101184	6.3.	Előlegek	40 346		40 346
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	136 230		136 230
34	SF0101240	7.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	110 700		110 700
35	SF0101250	8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-29 031		-29 031
36	SF0101260	9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	443 237		443 237
37	SF0101270	10.	Tárgyi eszközök	31 508		31 508
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	31 508		31 508
39	SF0101280	10.1.1.	ebből: Használati jog eszköz	17 247		17 247
40	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan			
41	SF0101300	11.	Immateriális javak	44 677		44 677
42	SF0101330	12.	Adókövetelések	16 082		16 082
43	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések	49		49
44	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések	16 033		16 033
45	SF0101360	13.	Egyéb eszközök	108 924		108 924
46	SF0101370	14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
47	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
48	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
49	SF0101373	14.3.	Hitelek			
50	SF0101374	14.4.	Egyéb			
51	SF0101380	15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 265 168		7 265 168

Kelt: Budapest, 2023. július 6.


 dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató


 Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyette

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő társaság vagyonára könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözlet	Átvevő társaság vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
1	SF0102010	1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	172 298		172 298
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek	170 601		170 601
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók	1 697		1 697
4	SF0102040	1.3.	Betétek			
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek			
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
8	SF0102070	2.	Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek			
9	SF0102080	2.1.	Betétek			
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek			
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
13	SF0102110	3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 192 568		6 192 568
14	SF0102120	3.1.	Betétek	4 649 541		4 649 541
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek	1 389 831		1 389 831
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86 151		86 151
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	67 045		67 045
18	SF0102150	4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 812		3 812
19	SF0102160	5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során			
20	SF0102170	6.	Céltartalékok	14 055		14 055
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezések	697		697
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	156		156
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés	1 512		1 512
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	621		621
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	10 213		10 213
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok	856		856
27	SF0102240	7.	Adókötelezettség	4 295		4 295
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség	4 295		4 295
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség			
30	SF0102270	8.	Kérésre visszafizetendő tőke			
31	SF0102280	9.	Egyéb kötelezettségek	83 395		83 395
32	SF0102290	10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek			
33	SF0102291	10.1.	Betétek			
34	SF0102292	10.2.	Egyéb			
35	SF0102300	10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6 470 423		6 470 423

Saját tőke


adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő társaság vagyona könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözlet	Átvevő társaság vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
1	SF0103010	1.	Jegyzett tőke	321 699		321 699
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	321 699		321 699
			ebből cégbíróságon bejegyzett tőke	321 699		321 699
			ebből nem jóváhagyott tagi tőke változás (+/-)			
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
4	SF0103040	2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	313 947		313 947
5	SF0103050	3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke			
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme			
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0103080	4.	Egyéb tőke			
9	SF0103090	5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-21 238		-21 238
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek			
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök			
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak			
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége			
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása			
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya			
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel			
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum			
20	SF0103129	5.1.8.	Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás			
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	-21 238		-21 238
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása			
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész			
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	-21 238		-21 238
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek			
26	SF0103170	5.2.5.	Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
28	SF0103190	6.	Eredménytartalék	147 785		147 785
29	SF0103200	7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)			
30	SF0103210	8.	Egyéb tartalék	32 552		32 552
31	SF0103220	8.1.	Tökemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
32	SF0103230	8.2.	Egyéb	32 552		32 552
33	SF0103240	9.	(-) Saját részvények			
34	SF0103250	10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége			
35	SF0103260	11.	(-) Évközi osztalék			
36	SF0103300	12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	794 745		794 745
37	SF0103310	13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	7 265 168		7 265 168

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyett

MBH Bank Nyrt.
(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952


Az Átvevő Társaság (záró) vagyoneleltára

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltára

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értékén 2023.04.30.	Átértékelési különbözlet	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értékén 2023.04.30.
						adatok Forintban
SF0101010			Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	775 177 285 884		775 177 285 884
SF0101020			Készpénz	62 680 879 457		62 680 879 457
		311110000	Pénztár és értéktárak	44 389 951 401		44 389 951 401
		311120000	ATM-ben lévő pénzkészlet	18 290 928 055		18 290 928 055
		311210000	Pénztárak közötti átvezetési számlák	0		0
		311220000	Pénztárak és bankszámlák közötti átvezetési számlák	0		0
		311230000	Készpénz átvezetési számla Flexcube - Bankmaster	1		1
SF0101030			Számlakövetelések központi bankokkal szemben	651 986 981 834		651 986 981 834
		312110000	MNB nostro számla	648 272 619 899		648 272 619 899
		312120000	MNB nostro - IG3 teljesítési számla (GIRO)	0		0
		312130000	MNB Overnight - 1 napos betét elhelyezés	0		0
		312210000	MNB nostro - átvezetési számla	0		0
		312310000	MNB nostro - kamat elhatárolás	3 721 860 479		3 721 860 479
		312910000	MNB számlakövetelések - halmozott értékvesztés	-7 498 544		-7 498 544
SF0101040			Egyéb látra szóló betétek	60 509 424 593		60 509 424 593
		313110000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro)	60 095 431 611		60 095 431 611
		313110010	Negatív egyenlegű banklőro számla	0		0
		313130000	Lakásépítési célú pénzeszközök	104 809 555		104 809 555
		313150000	Különféle egyéb látra szóló betétek - saját számlás	12 000 000		12 000 000
		313160000	Különféle egyéb látra szóló betétek - Kelerrel szembeni ügyfél biztosítékra	224 938 719		224 938 719
		313160010	Különféle egyéb látra szóló betétek - Keler CCp központi garancia alapa befizetés	109 000 000		109 000 000
		313210000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - átvezetési számla	7 350 321		7 350 321
		313220000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - FC-BM átvezetési számla	-1		-1
		313310000	Látra szóló bankközi betétek - kamat elhatárolás	26 913 082		26 913 082
		313910000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - értékvesztés	-92 096 442		-92 096 442
		342410000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - Jogi tőkeköv	11 224 958		11 224 958
		342480000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - halmozott EV	-452		-452
		344110000	Bankközi lekötött betétek - jogi tőke	2 076 667		2 076 667
		344120000	Bankközi lekötött betétek - elhatárolt jogi kamat	7 776 659		7 776 659
		344910000	Bankközi lekötött betétek - EV	-84		-84
SF0101050			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	231 957 017 904		231 957 017 904
SF0101060			Származtatott ügyletek	229 268 133 614		229 268 133 614
		331100110	Fx Swap ügyletek pozitív valós érték	5 508 672 661		5 508 672 661
		331100120	IRS ügyletek (hit.lint.) pozitív valós érték	175 929 366 755		175 929 366 755
		331100130	IRS ügyletek (sales) pozitív valós érték	25 230 377 150		25 230 377 150
		331100140	CCIRS ügyletek pozitív valós érték	14 805 258 025		14 805 258 025
		331100210	FW ügyletek DF, pozitív valós érték	5 001 724 413		5 001 724 413
		331100310	FX opciós ügyletek pozitív valós érték	900 177 776		900 177 776
		331100320	Egztikus opciós pozitív valós érték	1 639 226 974		1 639 226 974
		331100410	FX futures ügyletek pozitív valós érték	253 329 860		253 329 860
		331100440	Részvényindex FU ügyletek pozitív valós érték	0		0
		331100610	FRA ügyletek pozitív valós érték	0		0
SF0101070			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	82 254 660		82 254 660
		331220100	Kereskedési célú beföldi tőzsdéi részvények - bekerülési érték	90 134 004		90 134 004
		331220140	Kereskedési célú beföldi tőzsdéi részvények - VEV	-7 879 344		-7 879 344
		331220340	Kereskedési célú egyéb részvények, részesedések - VEV	0		0
SF0101080			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 606 629 630		2 606 629 630
		331301000	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - Bekerülési érték	425 933 611		425 933 611
		331301010	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	3 238 037		3 238 037
		331301040	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - VEV	-318 299		-318 299
		331301100	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - Bekerülési érték	36 125 500		36 125 500
		331301110	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	1 243 526		1 243 526
		331301140	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - VEV	-1 032 573		-1 032 573
		331302000	Kereskedési célú államkötvények - Bekerülési érték	1 995 062 513		1 995 062 513
		331302010	Kereskedési célú államkötvények - Jogi kamat elhatárolás	38 092 292		38 092 292
		331302040	Kereskedési célú államkötvények - VEV	-56 154 577		-56 154 577
		331303000	Kereskedési célú vállalati kötvények - Bekerülési érték	201 354 200		201 354 200
		331303010	Kereskedési célú vállalati kötvények - Jogi kamat elhatárolás	2 887 600		2 887 600
		331303040	Kereskedési célú vállalati kötvények - VEV	-39 802 200		-39 802 200
SF0101090			Hitelek	0		0
SF0101091			Előlegek	0		0
SF0101092			Jegybanki és bankközi betétek	0		0
SF0101093			Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	212 310 323 882		212 310 323 882
SF0101094			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	19 981 799 659		19 981 799 659
		333112000	Jegyzett FVTPL értékelési kisebbségi külföldi tartos részesedések - bekerülési érték	626 810 253		626 810 253
		333112040	Jegyzett FVTPL értékelési kisebbségi külföldi tartos részesedések - VEV	1 034 025 091		1 034 025 091
		333116040	Kötelezően eredménnyel szemben értékelt zárt végű befektetési jegyek - VEV	-69 492 389		-69 492 389
		333116100	Kötelezően eredménnyel szemben értékelt nyílt végű befektetési jegyek - bekerülési érték	18 390 456 704		18 390 456 704
		333116140	Kötelezően eredménnyel szemben értékelt nyílt végű befektetési jegyek - VEV	0		0
SF0101095			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0101096			Hitelek	192 328 524 223		192 328 524 223
		333321100	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Jogi tőkekövetelés	203 806 280 349		203 806 280 349
		333321200	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	451 711 338		451 711 338
		333321300	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék követelés	253 733 414		253 733 414
		333321400	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Morat. Kamat követelés	581 389 075		581 389 075
		333321500	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - VEV	-12 764 589 953		-12 764 589 953
SF0101097			Előlegek	0		0
SF0101098			Jegybanki és bankközi betétek	0		0
SF0101100			Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0		0
SF0101120			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0101130			Hitelek	0		0
SF0101131			Előlegek	0		0
SF0101132			Jegybanki és bankközi betétek	0		0
SF0101141			Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	552 272 072 576		552 272 072 576
SF0101142			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-2		-2
		351000500	FVOCI zárt végű befektetési jegyek - Bekerülési érték	32 719 998		32 719 998
		351000540	FVOCI zárt végű befektetési jegyek - VEV	-32 720 000		-32 720 000
SF0101143			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	552 272 072 576		552 272 072 576
		352001000	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Bekerülési érték	2 421 019 408		2 421 019 408
		352001010	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	103 970 443		103 970 443
		352001020	FVOCI diszkontkincstárjegyek - EIR korr.-diszk/prém	0		0
		352001040	FVOCI diszkontkincstárjegyek - VEV	0		0
		352001090	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Halmozott értékvesztés	-9 312 332		-9 312 332
		352001100	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - Bekerülési érték	6 117 023 636		6 117 023 636
		352001110	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	219 829 248		219 829 248
		352001120	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - EIR korr.-diszk/prém	30 043 840		30 043 840
		352001140	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - VEV	-120 233 545		-120 233 545
		352001190	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - Halmozott értékvesztés	0		0
		352002000	FVOCI államkötvények - Bekerülési érték	427 823 930 215		427 823 930 215
		352002010	FVOCI államkötvények - Jogi kamat elhatárolás	9 981 889 598		9 981 889 598
		352002020	FVOCI államkötvények - EIR korr.-diszk/prém	854 191 134		854 191 134
		352002030	FVOCI államkötvények - EIR korr.-díj porlaszt.	0		0
		352002040	FVOCI államkötvények - VEV	-3 624 190 855		-3 624 190 855
		352002090	FVOCI államkötvények - Halmozott értékvesztés	0		0
		352003000	FVOCI vállalati kötvények - Bekerülési érték	102 694 753 658		102 694 753 658
		352003010	FVOCI vállalati kötvények - Jogi kamat elhatárolás	2 533 211 447		2 533 211 447
		352003020	FVOCI vállalati kötvények - EIR korr.-diszk/prém	1 337 452 142		1 337 452 142
		352003030	FVOCI vállalati kötvények - EIR korr.-díj porlaszt.	0		0
		352003040	FVOCI vállalati kötvények - VEV	-16 710 886 576		-16 710 886 576
		352003090	FVOCI vállalati kötvények - Halmozott értékvesztés	0		0

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értékén 2023.04.30.	Átértékelési különbség	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értékén 2023.04.30.
		352004000	FVOCI hitelintézeti kötvények - Bekerülési érték	0	0	0
		352004010	FVOCI hitelintézeti kötvények - Jogi kamat elhatárolás	0	0	0
		352004030	FVOCI hitelintézeti kötvények - EIR korr-díj porlaszt.	0	0	0
		352004040	FVOCI hitelintézeti kötvények - VEV	0	0	0
		352005000	FVOCI jelzáloglevelek - Bekerülési érték	21 561 049 178		21 561 049 178
		352005010	FVOCI jelzáloglevelek - Jogi kamat elhatárolás	445 090 061		445 090 061
		352005020	FVOCI jelzáloglevelek - EIR korr.-diszk/prém	-21 966 270		-21 966 270
		352005030	FVOCI jelzáloglevelek - EIR korr-díj porlaszt.	0		0
		352005040	FVOCI jelzáloglevelek - VEV	-3 364 791 852		-3 364 791 852
		352005090	FVOCI jelzáloglevelek - Halmozott értékvesztés	0		0
		352006090	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Halmozott értékvesztés	0		0
SF0101144			Hitelek	0		0
SF0101145			Előlegek	0		0
SF0101146			Jegybanki és bankközi betétek	0		0
SF0101181			Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 767 354 124 717		4 767 354 124 717
SF0101182			Hitelbizonyít megfestesítő értékpapírok	1 886 338 740 744		1 886 338 740 744
		341001000	ABE diszkont kincstárjegyek - bekerülési érték	28		28
		341001200	ABE kamatozó kincstárjegyek - bekerülési érték	233		233
		341001210	ABE kamatozó kincstárjegyek - jogi kamat elhat	3		3
		341002000	ABE államkötvények - bekerülési érték	1 557 359 448 664		1 557 359 448 664
		341002010	ABE államkötvények - jogi kamat elhat	22 152 294 992		22 152 294 992
		341002020	ABE államkötvények - EIR korr.-diszk/prém	13 803 254 972		13 803 254 972
		341002030	ABE államkötvények - EIR korr-díj porlasztás	0		0
		341002090	ABE államkötvények - Halmozott értékvesztés	-67 878 807		-67 878 807
		341003000	ABE vállalati kötvények - bekerülési érték	278 495 539 779		278 495 539 779
		341003010	ABE vállalati kötvények - jogi kamat elhat	8 324 571 512		8 324 571 512
		341003020	ABE vállalati kötvények - EIR korr.-diszk/prém	-4 729 597 007		-4 729 597 007
		341003090	ABE vállalati kötvények - Halmozott értékvesztés	-3 463 339 751		-3 463 339 751
		341003130	ABE vállalati kötvények fedezeti kapcsolatba vont - EIR korr-díj porlasztás	0		0
		341003180	ABE vállalati kötvények fedezeti kapcsolatba vont - fedezeti derivatívák - VEV	0		0
		341004000	ABE hitelintézeti kötvények - bekerülési érték	0		0
		341004010	ABE hitelintézeti kötvények - jogi kamat elhat	0		0
		341004030	ABE hitelintézeti kötvények - EIR korr-díj porlasztás	0		0
		341004090	ABE hitelintézeti kötvények - Halmozott értékvesztés	0		0
		341005000	ABE jelzáloglevelek - bekerülési érték	14 539 187 268		14 539 187 268
		341005010	ABE jelzáloglevelek - jogi kamat elhat	313 336 497		313 336 497
		341005020	ABE jelzáloglevelek - EIR korr.-diszk/prém	-388 077 639		-388 077 639
		341005090	ABE jelzáloglevelek - Halmozott értékvesztés	0		0
SF0101183			Hitelek	2 704 439 082 145		2 704 439 082 145
		342110000	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	277 371 610 422		277 371 610 422
		342112000	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	2 734 807 478		2 734 807 478
		342113000	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	1 431 361 036		1 431 361 036
		342114000	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - Morat. Kamat követelés	595 048 150		595 048 150
		342115000	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	-613 542 786		-613 542 786
		342115030	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-370 874 054		-370 874 054
		342115050	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - POCI módosítás	-339 372		-339 372
		342119000	Folyózámla hitelkötvételek - ABÉ - halmozott értékvesztés	-9 158 627 382		-9 158 627 382
		342121000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	38 522 269 922		38 522 269 922
		342122000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	20 730 576		20 730 576
		342123000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	0		0
		342124000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Morat. Kamat követelés	0		0
		342125000	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	37 603 371		37 603 371
		342125001	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - kapott	-75 210 733		-75 210 733
		342125020	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - módosítási különbözet	-3 864 087		-3 864 087
		342125030	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	0		0
		342125050	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - POCI módosítás	-302 053		-302 053
		342129000	Hitelkártya követelések - ABÉ - halmozott értékvesztés	-4 938 497 069		-4 938 497 069
		342210000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	2 361 528 686 684		2 361 528 686 684
		342212000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	15 020 063 816		15 020 063 816
		342213000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	13 019 555 859		13 019 555 859
		342214000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - Morat. Kamat követelés	16 004 087 583		16 004 087 583
		342215000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	-27 614 544 668		-27 614 544 668
		342215001	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - kapott	-85 517 618		-85 517 618
		342215010	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - kezdeti valós érték diff.	-4 904 900 043		-4 904 900 043
		342215020	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - módosítási különbözet	-3 845 424 588		-3 845 424 588
		342215030	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-2 680 085 204		-2 680 085 204
		342215050	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - POCI módosítás	-44 813 016		-44 813 016
		342215070	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - diszkont korrekció	0		0
		342218000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - fedezeti derivatívák - VEV	0		0
		342219000	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - halmozott értékvesztés	-100 655 504 445		-100 655 504 445
		342219010	Zárt végű hitelkötvételek - ABÉ - halmozott értékvesztés (POCI)	0		0
		342310000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	169 864 006		169 864 006
		342312000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételek - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	43 539 060		43 539 060
		342313000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételek - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	5 412 831		5 412 831
		342315000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	0		0
		342315030	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételek - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-68 882 628		-68 882 628
		342319000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételek - ABÉ - halmozott értékvesztés	-201 031 370		-201 031 370
		342321000	Okmányos műv. hitelkötvételei - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	20 425 074		20 425 074
		342322000	Okmányos műv. hitelkötvételei - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	192 627		192 627
		342323000	Okmányos műv. hitelkötvételei - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	0		0
		342329000	Okmányos műv. hitelkötvételei - ABÉ - halmozott értékvesztés	0		0
		342331000	Factoring követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	24 436 070 306		24 436 070 306
		342332000	Factoring követelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	130 794 900		130 794 900
		342333000	Factoring követelések - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	-1 596 604		-1 596 604
		342335000	Factoring követelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	-12 855 814		-12 855 814
		342335030	Factoring követelések - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-492 730		-492 730
		342339000	Factoring követelések - ABÉ - halmozott értékvesztés	-1 294 911 760		-1 294 911 760
		342340000	Ügyfelekkel szembeni margin elszámolási számla - követelés jellegű	9 198 569 300		9 198 569 300
		342349000	Ügyfelekkel szembeni margin elszámolási számla - halmozott értékvesztés	-97 207 602		-97 207 602
		342351000	Alárendelt kölcsöntőke követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	30 340 064 515		30 340 064 515
		342352000	Alárendelt kölcsöntőke követelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	4 873 323 593		4 873 323 593
		342359000	Alárendelt kölcsöntőke követelések - ABÉ - halmozott értékvesztés	-11 181 603		-11 181 603
		342410000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	39 722 525		39 722 525
		342420000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - Elhatárolt jogi kamat	244 195 933		244 195 933
		342430000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - IFRS mód	0		0
		342490000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - halmozott értékvesztés	-154 413		-154 413
		342510000	Passzív repo ügyletek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	1 751 041 930		1 751 041 930
		342520000	Passzív repo ügyletek - ABÉ - Elhatárolt jogi kamat	1 280 418		1 280 418
		342601000	Refinanszírozási hitel követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetelés - REJE	0		0
		342602000	Refinanszírozási hitel követelések - ABÉ - Elhatárolt jogi kamat - REJE	0		0
		361100000	Pá lízing - jogi tőke követelés	65 554 769 785		65 554 769 785
		361200000	Pá lízing - elhat. jogi kamat/díjjut	1 106 799 485		1 106 799 485
		361300000	Pá lízing - lejárt jogi kamat/díjjut követelés	83 705 129		83 705 129
		361500000	Pá lízing - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	250 151 495		250 151 495
		361500001	Pá lízing - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - kapott	-47 092 674		-47 092 674
		361500010	Pá lízing - IFRS mód - kezdeti valós érték diff.	-98 165 070		-98 165 070
		361500020	Pá lízing - IFRS mód - módosítási különbözet	-344 528 875		-344 528 875
		361500030	Pá lízing - IFRS mód - kamat korrekció	-2 274 611		-2 274 611
		361500050	Pá lízing - IFRS mód - POCI módosítás	-7 913 359		-7 913 359

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltára

				adatok Forintban		
Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözlet	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
		481210010	Halasztott adó követelés/kötelezettség - nem átmeneti	13 575 087 481		13 575 087 481
		481220000	Halasztott adó követelés/kötelezettség - OCI	2 100 479 251		2 100 479 251
SF0101360			Egyéb eszközök	108 924 444 967		108 924 444 967
		126110000	Képzőművészeti alkotások - bekerülési érték	25 085 574		25 085 574
		199999998	Beruházás elszámolási számla	367 335 752		367 335 752
		211100000	Követelés fejében átvett ingatlanok - bekerülési értéke	2 619 777		2 619 777
		212100000	Követelés fejében átvett egyéb eszközök - bekerülési értéke	25 439 370		25 439 370
		212900000	Követelés fejében átvett egyéb eszközök - halmozott értékvesztése	-2 319 777		-2 319 777
		231100000	Közvetített szolgáltatások - bekerülési értéke	0		0
		241100000	Anyagok	1 710 705		1 710 705
		241400000	Különféle egyéb készletek	8 449 505		8 449 505
		241500000	Készleten lévő műtárgyak	394 482 442		394 482 442
		343820000	Nyújtott hitelek kezdeti valós érték különbözlet elhatárolása	9 371 075 864		9 371 075 864
		381110000	Egyéb bevételek aktív elhatárolása	1 890 661 391		1 890 661 391
		381110010	Egyéb bevételek aktív elhatárolása - alrendszeri	276 947 727		276 947 727
		381220000	Adó, járulékok jellegű ráfordítások aktív elhat.	0		0
		381230000	Költségek aktív időbeli elhatárolása	7 580 075 665		7 580 075 665
		381230010	Költségek aktív időbeli elhatárolása - alrendszeri	5 473 338		5 473 338
		381300000	Ráfordítások aktív időbeli elhatárolás	1 656 232 385		1 656 232 385
		381300010	Ráfordítások aktív időbeli elhatárolás- alrendszeri	0		0
		382110000	Pénztárhányból adódó dolgozói követelések	3 296 171		3 296 171
		382110010	Munkabér-előlegek	30 155 214		30 155 214
		382110020	Egyéb dolgozói előlegek	564 620		564 620
		382110030	Dolgozói üzleti kártya tartozások	1 528 704		1 528 704
		382110040	Egyéb dolgozóval szembeni követelések	4 769 398		4 769 398
		382211000	Járványügyi különadó követelés	1 909 369 000		1 909 369 000
		382220000	OEP elszámolások	154 532 781		154 532 781
		382220010	MAK elszámolások	0		0
		382310000	Részeselekkel kapcsolatos elszámolások	0		0
		382330000	Rendezésre váró egyéb aktív tételek	70 468 538		70 468 538
		382330010	Egyéb aktív függő számla	1 456 904 760		1 456 904 760
		382330011	Vásárlt követelések elszámolási számla	0		0
		382330027	Migrációs elszámolási számla - DAX-DWH feladatok migrációs számla	1		1
		382330040	Különféle egyéb követelések	81 902 864 001		81 902 864 001
		382330050	Átértékelés elszámolási számla	0		0
		382339000	Policiós számla	101 833		101 833
		382339010	Policiós számla - treasury	0		0
		382410020	Autólizing Csoportos Áfa elszámolási számla	-5 251 000		-5 251 000
		382410030	Danube Csoportos Áfa elszámolási számla	-405 000		-405 000
		382410070	Inkubátor Csoportos Áfa elszámolási számla	0		0
		382410080	Csoportos ÁFA elszámolási számla	62 308 000		62 308 000
		382510010	Csoportos TAO elszámolási számla	0		0
		382900000	Egyéb követelések halmozott értékvesztése	-72 409 357		-72 409 357
		399999999	3-as számlaosztály ISL (SBER) kiegyenlítő számla	0		0
		399999999	3-as számlaosztály ISL (BBM-SAP) BS/OB kiegyenlítő számla	0		0
		399999999	3-as számlaosztály ISL (DAX-SAP) kiegyenlítő számla	0		0
		399999999	Banktechnikai ütköztető számla (DAX-SAP ERP)	0		0
		399999999	3-as számlaosztály egyéb rendszertech függő számla	0		0
		399999999	3-as számlaosztály SAP FÜGGŐ számla	0		0
		481130010	Gépjármű adó kötelezettség és befizetés	222 452		222 452
		481130020	Építményadó kötelezettség és befizetés	0		0
		481140020	Cégautóadó kötelezettség és befizetés	943 511		943 511
		481140030	Forgalmazó és Befektetési alap különadója kötelezettség és befizetés	5 000 000		5 000 000
		481140210	Egyéb illetékek kötelezettség és befizetés	0		0
		481151000	Levonható ÁFA	50 259 514		50 259 514
		481151010	Levonható ÁFA - 100%-ban visszaigényelhető	7 314 953		7 314 953
		481151011	Levonható ÁFA - 100%-ban visszaigényelhető - alrendszeri	0		0
		481151020	Levonható ÁFA - arányosan visszaigényelhető	4 604 762 756		4 604 762 756
		481151021	Levonható ÁFA - arányosan visszaigényelhető - alrendszeri	515 006		515 006
		481152000	Fizetendő ÁFA	-2 305 491 574		-2 305 491 574
		481152001	Fizetendő ÁFA - alrendszeri	-1 185 666 404		-1 185 666 404
		481153000	ÁFA pénzügyi teljesítési számla	-1 635 692 924		-1 635 692 924
		481154000	ÁFA csoport elszámolási számla	2 101 357 000		2 101 357 000
		481154010	Csoporttagok előzetesen felszámított ÁFA	0		0
		481154020	Csoporttagok fizetendő ÁFA	0		0
		481180000	Önellenzőrisi pótlék kötelezettség és befizetés	433 000		433 000
		481180010	Késedelmi pótlék kötelezettség és befizetés	0		0
		483213000	Szakképzéshez hozzájárulás kötelezettség és befizetés elszámolási számla	1 047 000		1 047 000
		483310000	SAP technikai számlák - kötelezettség jellegű - IRS kamatátkönyveléshez (ORA->DAX)	7 189 680		7 189 680
		483320000	Alaprendszeri ütköztető számlák SZEPIO - kötelezettség jellegű	6 482 512		6 482 512
		483320030	Alaprendszeri ütköztető számlák Flexcube-Bankmaster_VIBER_kimenő és bejövő	10 757 727		10 757 727
		483320040	Alaprendszeri ütköztető számlák Flexcube-Bankmaster_SEPA_kimenő és bejövő	74 293 883		74 293 883
		483320050	Alaprendszeri ütköztető számlák Flexcube-Bankmaster_SWIFT_kimenő és bejövő	53 482 878		53 482 878
		483320065	Alaprendszeri ütköztető számlák Flexcube-BR_IG3_külső (bankon kívüli)	1 160 041		1 160 041
		483320075	Alaprendszeri ütköztető számlák Flexcube-Bankmaster_IG2_külső (bankon kívüli)	0		0
		483323000	Alaprendszeri ütköztető számlák BR-Eurobank_IG3_belső (bankon belüli)	606 202		606 202
		483432010	Működésével kapcsolatos azonosítatlan függő tételek	0		0
		483439000	Különféle egyéb kötelezettségek	3 400 372		3 400 372
SF0101370			Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
SF0101371			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
SF0101372			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0101373			Hitelek	0		0
		223100000	Értékesítési célú hitelek - kezdeti értéke	0		0
		223200000	Értékesítési célú hitelek - elhatárolt jogi kamat	0		0
SF0101374			Egyéb	0		0
SF0101380			ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 265 169 605 173		7 265 169 605 173
SF0102010			Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	172 297 791 131		172 297 791 131
SF0102020			Számzartott ügyletek	170 600 952 307		170 600 952 307
		431100110	Fx Swap ügyletek negatív valós érték	14 466 759 338		14 466 759 338
		431100120	IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték	138 477 465 245		138 477 465 245
		431100130	IRS ügyletek (sales) negatív valós érték	1 855 092 629		1 855 092 629
		431100140	CCIRS ügyletek negatív valós érték	1 991 645 536		1 991 645 536
		431100210	FW ügyletek DF, negatív valós érték	12 277 189 876		12 277 189 876
		431100310	FX opciók ügyletek negatív valós érték	921 034 418		921 034 418
		431100320	Egztikus opciók negatív valós érték	0		0
		431100410	FX futures ügyletek negatív valós érték	611 765 265		611 765 265
		431100440	Részvényindex FU ügyletek negatív valós érték	0		0
		431100610	FRA ügyletek negatív valós érték	0		0
SF0102030			Rovid pozíciók	1 696 838 824		1 696 838 824
		431202000	Állampapír short pozíció - bekerülési érték	1 696 838 824		1 696 838 824
SF0102040			Betétek	0		0
SF0102045			Felvett hitelek	0		0
SF0102050			Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0102060			Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0		0
SF0102070			Eredménnyel szemben valós értéken értékeltn megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0		0
SF0102080			Betétek	0		0
SF0102085			Felvett hitelek	0		0
SF0102090			Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0102100			Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0		0

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értékén 2023.04.30.	Átértékelési különbözet	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értékén 2023.04.30.
	SF0102270		Kérésre visszafizetendő tőke	0		0
	SF0102280		Egyéb kötelezettségek	83 396 242 636		83 396 242 636
		382320000	Osztalék előleg elszámolási számla	12 017 079 438		12 017 079 438
		382330020	Migrációs elszámolási számla - követelés jellegű	-8 267 412		-8 267 412
		382330030	Rendszertехnikai elszámolási egyéb számla - követelés jellegű	358 942		358 942
		481110000	Pénzügyi szervek különadója kötelezettség és befizetés	29 304 561 000		29 304 561 000
		481120000	Tranzakciós illeték kötelezettség	2 628 704 251		2 628 704 251
		481120010	Tranzakciós illeték befizetés	-77 247 000		-77 247 000
		481160000	Személyi jövedelemadó kötelezettség - munkáltatói	980 882 000		980 882 000
		481160010	Személyi jövedelemadó kötelezettség - kifizetői - alrendszeri	0		0
		481160020	Személyi jövedelemadó kötelezettség - magánszemélyhez nem köthető (103)	-11 384 000		-11 384 000
		481160030	Levont kamatadó kötelezettség	0		0
		481160040	Személyi jövedelemadó befizetés	0		0
		481160050	Árfolyamnyereségből levont SZJA	-10 997		-10 997
		481160060	Osztalékjövdelemből levont SZJA	-18 929		-18 929
		481160070	Társasházaknak fizetett jövdelemből levont SZJA	0		0
		481160080	Stabilitás Megtakarítási Számla jövdelemből levont SZJA	0		0
		482100000	Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	11 284 277		11 284 277
		482200000	Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		0
		482200010	Bevételek passzív időbeli elhatárolása - alrendszeri	292 487 239		292 487 239
		482310000	Bérekhez kapcsolódó passzív elhatárolásai	12 084 522 633		12 084 522 633
		482320000	Adó, járulékok jellegű ktg-k passzív elhatárolásai	2 455 562 195		2 455 562 195
		482330000	Egyéb ktg.-k passzív elhatárolásai	8 122 023 924		8 122 023 924
		482400000	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása - alrendszeri	38 638 369		38 638 369
		482400010	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 519 490 401		2 519 490 401
		483100000	Jövedelemelszámolási számla	497 420		497 420
		483210000	TB járulékok elszámolási számla	980 411 000		980 411 000
		483211000	Nyugdíjjárulékok elszámolási számla	6 131 000		6 131 000
		483212000	Szochó kötelezettség és befizetés elszámolási számla	667 578 000		667 578 000
		483212010	Egyéb szochó kötelezettség elszámolási számla - alrendszeri	0		0
		483216000	Kifizetőt terhelő TB járulékok elszámolási számla	61 000		61 000
		483312000	Egyéb technikai számlák - kötelezettség jellegű	1 645 436		1 645 436
		483320010	Alaprendszeri ütköztető számlák FAKTORI - kötelezettség jellegű	8 670		8 670
		483320060	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-BR_IG3_belső (bankon belüli)	234 027		234 027
		483320070	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-BR_IG2_belső (bankon belüli)	50 956 155		50 956 155
		483320080	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-BR_deviza_belső (bankon belüli)	75 714		75 714
		483321000	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-Eurobank_IG3_külső (bankon kívüli)	1 199 801 967		1 199 801 967
		483323002	Alaprendszeri ütköztető számlák_BR-Eurobank_IG2_belső (bankon belüli)	9 571 957		9 571 957
		483329000	Alaprendszeri ütköztető számlák egyéb - kötelezettség jellegű	358 261		358 261
		483330000	Migrációs számlák - kötelezettség jellegű	24 447		24 447
		483431000	SZÉP kártya szolg. szembeni kötelezettség	396 326 109		396 326 109
		483431010	SZÉP kártya MTSZA-val szembeni kötel.	48 107 474		48 107 474
		483432000	Rendezésre váró egyéb passzív tételek	11 331 076		11 331 076
		483433000	Egyéb passzív függő számla	283 051 793		283 051 793
		483434000	Dolgozókkal kapcsolatos egyéb passzív elszámolások	842 561		842 561
		483810000	Felvett hitelek kezdeti valós érték különbözet elhatárolása	9 380 562 238		9 380 562 238
	SF0102290		Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0		0
	SF0102291		Betétek	0		0
	SF0102292		Egyéb	0		0
	SF0102300		KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6 470 423 777 902		6 470 423 777 902
	SF0103010		Jegyzett tőke	321 698 958 000		321 698 958 000
	SF0103020		Befizetett jegyzett tőke	321 698 958 000		321 698 958 000
		411110000	Jegyzett tőke	321 698 958 000		321 698 958 000
	SF0103030		Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0		0
	SF0103040		Névértéken felüli befizetés (árszó)	313 946 704 570		313 946 704 570
		412110000	Árszó	313 946 704 570		313 946 704 570
	SF0103050		Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0		0
	SF0103060		Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	0		0
	SF0103070		Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
	SF0103080		Egyéb tőke	0		0
		416100000	Egyéb tőke	0		0
	SF0103090		Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-21 238 179 096		-21 238 179 096
	SF0103095		Eredménybe nem átsorolható tételek	0		0
	SF0103100		Tárgyi eszközök	0		0
	SF0103110		Immateriális javak	0		0
	SF0103120		A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	0		0
	SF0103122		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
	SF0103124		Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt befekt. egyéb megjelenített bev.ből vagy ráford.bó	0		0
	SF0103125		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
	SF0103126		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instr. valós érték fed. ügyleteinek h	0		0
	SF0103127		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vált.	0		0
	SF0103128		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vált.	0		0
	SF0103129		Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós	0		0
	SF0103130		Eredménybe átsorolható tételek	-21 238 179 096		-21 238 179 096
	SF0103140		Külföldi pénznemek átváltása	0		0
	SF0103150		Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	0		0
	SF0103155		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós érté	-21 238 179 096		-21 238 179 096
		422212606	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	0		0
		422122406	FVOCI hitelintézeti kötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	0		0
		422122206	FVOCI államkötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	0		0
		422232607	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - tárgyévi PL átsorolás	-26 361 969 705		-26 361 969 705
		422122606	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	0		0
		422242010	FVOCI hitelviszonyt meg. értékp. - Halasztott adó hatás - Tárgyévi képzés	-283 547 193		-283 547 193
		422122506	FVOCI jelzáloglevelek - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	0		0
		422242000	FVOCI hitelviszonyt meg. értékp. - Halasztott adó hatás - nyitó (előző évi képzés)	2 384 026 444		2 384 026 444
		422212206	FVOCI államkötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	3 023 311 358		3 023 311 358
		422242020	FVOCI hitelviszonyt meg. értékp. - Halasztott adó hatás - tárgyévi PL átsorolás	0		0
	SF0103165		Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	0		0
	SF0103170		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
	SF0103180		Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenít	0		0
	SF0103190		Eredménytartalék	147 785 935 646		147 785 935 646
		413120000	Előző évi eredmény	161 399		161 399

Az Átvevő Társaság (záró) vagyonleltára

				adatok Forintban	
Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Átvevő társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átvevő társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
		413110000	Eredménytartalék	123 699 048 978	123 699 048 978
			átvezetés SF Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	24 086 725 269	24 086 725 269
SF0103200			Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0
SF0103210			Egyéb tartalék	32 552 408 151	32 552 408 151
SF0103220			Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befek	0	0
SF0103230			Egyéb	32 552 408 151	32 552 408 151
		414210000	Általános tartalék	32 552 408 151	32 552 408 151
SF0103240			(-) Saját részvények	0	0
SF0103250			átvezetés Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0
SF0103300			SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	794 745 827 271	794 745 827 271

Kelt: Budapest, 2023. július 6.


dr. Bőna Zsolt
Elnök-vezérigazgató


Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős

Takarékbank Zrt.

KSH: 14479917-6419-114-01

Cg.: 01 10 140275


A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató
jogutód MBH Bank Nyrt.



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes
jogutód MBH Bank Nyrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözlet	Beolvadó társaság vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
1	SF0101010	1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	440 747		440 747
2	SF0101020	1.1.	Készpénz	20 777		20 777
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben			
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	419 970		419 970
5	SF0101050	2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	20 412		20 412
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	20 412		20 412
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
9	SF0101090	2.4.	Hitelek			
10	SF0101091	2.5.	Előlegek			
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek			
12	SF0101093	3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	255 887		255 887
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	8 385		8 385
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
15	SF0101096	3.3.	Hitelek	247 502		247 502
16	SF0101097	3.4.	Előlegek			
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
18	SF0101100	4.	Erdményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök			
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
20	SF0101130	4.2.	Hitelek			
21	SF0101131	4.3.	Előlegek			
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek			
23	SF0101141	5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160 829		160 829
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	96		96
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	160 733		160 733
26	SF0101144	5.3.	Hitelek			
27	SF0101145	5.4.	Előlegek			
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek			
29	SF0101181	6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 419 652		2 419 652
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	440 569		440 569
31	SF0101183	6.2.	Hitelek	1 647 519		1 647 519
32	SF0101184	6.3.	Előlegek	64 284		64 284
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	267 280		267 280
34	SF0101240	7.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	21 648		21 648
35	SF0101250	8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása			
36	SF0101260	9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5 050		5 050
37	SF0101270	10.	Tárgyi eszközök	10 392		10 392
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	10 392		10 392
39	SF0101280	10.1.1.	ebből: Használati jog eszköz	6 955		6 955
40	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan			
41	SF0101300	11.	Immateriális javak	1 334		1 334
42	SF0101330	12.	Adókövetelések	3 849		3 849
43	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések			
44	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések	3 849		3 849
45	SF0101360	13.	Egyéb eszközök	4 334		4 334
46	SF0101370	14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
47	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
48	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
49	SF0101373	14.3.	Hitelek			
50	SF0101374	14.4.	Egyéb			
51	SF0101380	15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 344 134		3 344 134

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató
Jogutód MBH Bank Nyrt.

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes
Jogutód MBH Bank Ny

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv- szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
1	SF0102010	1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	18 985		18 985
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek	18 985		18 985
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók			
4	SF0102040	1.3.	Betétek			
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek			
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
8	SF0102070	2.	Eredményeel szemben valós értéken értékeltneg megjelölt pénzügyi kötelezettségek			
9	SF0102080	2.1.	Betétek			
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek			
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
13	SF0102110	3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 007 130		3 007 130
14	SF0102120	3.1.	Betétek	2 391 667		2 391 667
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek	605 280		605 280
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	10 183		10 183
18	SF0102150	4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	300		300
19	SF0102160	5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során			
20	SF0102170	6.	Céltartalékok	8 068		8 068
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	305		305
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások			
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés	2 131		2 131
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	128		128
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	5 067		5 067
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok	437		437
27	SF0102240	7.	Adókötelezettség	4 676		4 676
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség	4 676		4 676
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség			
30	SF0102270	8.	Kérésre visszafizetendő tőke			
31	SF0102280	9.	Egyéb kötelezettségek	42 951		42 951
32	SF0102290	10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek			
33	SF0102291	10.1.	Betétek			
34	SF0102292	10.2.	Egyéb			
35	SF0102300	10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 082 110		3 082 110

Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Beolvadó társaság vagyona könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
1	SF0103010	1.	Jegyzett tőke	186 960		186 960
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	186 960		186 960
			ebből cégbíróságon bejegyzett tőke	186 960		186 960
			ebből nem jóváhagyott tagi tőke változás (+/-)			
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
4	SF0103040	2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	34 947		34 947
5	SF0103050	3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke			
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme			
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
8	SF0103080	4.	Egyéb tőke			
9	SF0103090	5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-6 423		-6 423
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek	-304		-304
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök			
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak			
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége			
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	-304		-304
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya			
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel			
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum			
20	SF0103129	5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás			
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	-6 119		-6 119
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása			
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész			
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	-6 824		-6 824
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek	705		705
26	SF0103170	5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
28	SF0103190	6.	Eredménytartalék	39 858		39 858
29	SF0103200	7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)			
30	SF0103210	8.	Egyéb tartalék	6 682		6 682
31	SF0103220	8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés			
32	SF0103230	8.2.	Egyéb	6 682		6 682
33	SF0103240	9.	(-) Saját részvények			
34	SF0103250	10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége			
35	SF0103260	11.	(-) Évközi osztalék			
36	SF0103300	12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	262 024		262 024
37	SF0103310	13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 344 134		3 344 134

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató
Jogutód MBH Bank Nyrt.

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes
Jogutód MBH Bank Ny

Takarékbank Zrt.

KSH: 14479917-6419-114-01

Cg.: 01 10 140275

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltára

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató
jogutód MBH Bank Nyrt.



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes
jogutód MBH Bank Nyrt.

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonelejtára

				adatok Forintban	
Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonelejtára könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Beolvadó társaság vagyonelejtára könyv szerinti értéken 2023.04.30.
SF0101010			Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	440 747 364 304	440 747 364 304
SF0101020			Készpénz	20 776 630 312	20 776 630 312
		311110000	Pénztár és értéktárak	9 957 288 306	9 957 288 306
		311120000	ATM-ben lévő pénzkészlet	15 675 913 000	15 675 913 000
		311210000	Pénztárak közötti átvezetési számlák	-4 856 571 000	-4 856 571 000
		311220000	Pénztárak és bankszámlák közötti átvezetési számlák	5	5
		311230000	Készpénz átvezetési számla Flexcube - Bankmaster	0	0
		311240000	Valutaváltók bankszámla-pénztár úton lévő számla	1	1
SF0101030			Számlakövetelések központi bankokkal szemben	0	0
SF0101040			Egyéb látra szóló betétek	419 970 733 992	419 970 733 992
		313110000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro)	0	0
		313120000	Bankkártya elszámolási számla	0	0
		313140000	MTB-nél vezetett szla - betétszla	287 648 664 939	287 648 664 939
		313150000	Különléle egyéb látra szóló betétek - saját számlás	130 000 000 000	130 000 000 000
		313150002	Elszámolóháznál vezetett elkülönített számla	17 757 922	17 757 922
		313150005	Külföldi hitelintézetek látraszóló számlái (követelés)	153 573 719	153 573 719
		313210000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - átvezetési számla	61 924 763	61 924 763
		313310000	Látra szóló bankközi betétek - kamat elhatárolás	2 200 796 714	2 200 796 714
		313910000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - értékesítés	-111 984 065	-111 984 065
SF0101050			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	20 411 905 193	20 411 905 193
SF0101060			Származtatott ügyletek	20 411 905 193	20 411 905 193
		331100110	Fx Swap ügyletek pozitív valós érték	0	0
		331100120	IRS ügyletek (hit.int.) pozitív valós érték	12 196 447 576	12 196 447 576
		331100150	MIRS ügyletek pozitív valós érték	8 214 160 273	8 214 160 273
		331100210	FW ügyletek DF, pozitív valós érték	1 297 344	1 297 344
SF0101070			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
		331220100	Kereskedési célú beföldi tőzsdési részvények - bekerülési érték	0	0
		331220140	Kereskedési célú beföldi tőzsdési részvények - VEV	0	0
		331220340	Kereskedési célú egyéb részvények, részesedések - VEV	0	0
SF0101080			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
		331301000	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - Bekerülési érték	0	0
		331301010	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	0	0
		331301020	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - EIR korrekció	0	0
		331301040	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - VEV	0	0
		331301100	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - Bekerülési érték	0	0
		331301110	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	0	0
		331301120	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - EIR korrekció	0	0
		331301140	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - VEV	0	0
		331302000	Kereskedési célú államkötvények - Bekerülési érték	0	0
		331302010	Kereskedési célú államkötvények - Jogi kamat elhatárolás	0	0
		331302040	Kereskedési célú államkötvények - VEV	0	0
		331303000	Kereskedési célú vállalati kötvények - Bekerülési érték	0	0
		331303010	Kereskedési célú vállalati kötvények - Jogi kamat elhatárolás	0	0
		331303020	Kereskedési célú vállalati kötvények - EIR korrekció	0	0
		331303040	Kereskedési célú vállalati kötvények - VEV	0	0
SF0101090			Hitelek	0	0
SF0101091			Előlegek	0	0
SF0101092			Jegybanki és bankközi betétek	0	0
SF0101093			Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	255 886 815 798	255 886 815 798
SF0101094			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	8 385 382 758	8 385 382 758
		333110000	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi beföldi tartós részesedések - bekerülési érték	5 740 488 000	5 740 488 000
		333110040	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi beföldi tartós részesedések - VEV	1 779 551 280	1 779 551 280
		333112000	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi külföldi tartós részesedések - bekerülési érték	752 755 764	752 755 764
		333112040	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi külföldi tartós részesedések - VEV	112 587 714	112 587 714
SF0101095			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
SF0101096			Hitelek	247 501 433 040	247 501 433 040
		333321100	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Jogi tőkekövetelés	256 811 236 376	256 811 236 376
		333321200	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díjjutalék	112 726 420	112 726 420
		333321300	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díjjutalék követelés	142 258 653	142 258 653
		333321400	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - Morat. Kamat követelés	804 591 496	804 591 496
		333321500	Zárt végű hitelkövetelések - FVTPL - VEV	-10 369 379 905	-10 369 379 905
SF0101097			Előlegek	0	0
SF0101098			Jegybanki és bankközi betétek	0	0
SF0101100			Erdményrel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
SF0101120			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
SF0101130			Hitelek	0	0
SF0101131			Előlegek	0	0
SF0101132			Jegybanki és bankközi betétek	0	0
SF0101141			Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	160 828 559 843	160 828 559 843
SF0101142			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	96 299 198	96 299 198
		351000100	FVOCI Részvények - Bekerülési érték	0	0
		351000140	FVOCI Részvények - VEV	0	0
		351000200	FVOCI beföldi részesedések - Bekerülési érték	87 047 370	87 047 370
		351000201	FVOCI külföldi részesedések - Bekerülési érték	947 369	947 369
		351000240	FVOCI beföldi részesedések - VEV	-2 015 541	-2 015 541
		351000241	FVOCI külföldi részesedések - VEV	0	0
		351000300	FVOCI tulajdonviszonyt megtestesítő egyéb értékpapírok - Bekerülési érték	201 220 000	201 220 000
		351000340	FVOCI tulajdonviszonyt megtestesítő egyéb értékpapírok - VEV	-190 900 000	-190 900 000
		351000500	FVOCI zárt végű befektetési jegyek - Bekerülési érték	0	0
SF0101143			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	160 732 260 645	160 732 260 645
		352001000	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Bekerülési érték	0	0
		352001010	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	0	0
		352001020	FVOCI diszkontkincstárjegyek - EIR korr.-diszk/prém	0	0
		352001040	FVOCI diszkontkincstárjegyek - VEV	0	0
		352001090	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Halmozott értékesítés	0	0
		352002000	FVOCI államkötvények - Bekerülési érték	123 975 194 639	123 975 194 639
		352002010	FVOCI államkötvények - Jogi kamat elhatárolás	2 149 622 924	2 149 622 924
		352002020	FVOCI államkötvények - EIR korr.-diszk/prém	-506 695 998	-506 695 998
		352002040	FVOCI államkötvények - VEV	-5 134 534 032	-5 134 534 032
		352002090	FVOCI államkötvények - Halmozott értékesítés	-5 652 815	-5 652 815
		352004000	FVOCI hitelintézeti kötvények - Bekerülési érték	18 993 181 802	18 993 181 802
		352004010	FVOCI hitelintézeti kötvények - Jogi kamat elhatárolás	1 034 098 769	1 034 098 769
		352004020	FVOCI hitelintézeti kötvények - EIR korr.-diszk/prém	-76 202 005	-76 202 005
		352004040	FVOCI hitelintézeti kötvények - VEV	-866 028 067	-866 028 067
		352004090	FVOCI hitelintézeti kötvények - Halmozott értékesítés	-1 373 069	-1 373 069
		352004100	FVOCI hitelintézeti kötvények fedezeti kapcsolatba vont - Bekerülési érték	8 246 587 815	8 246 587 815
		352005000	FVOCI jelzáloglevelek - Bekerülési érték	8 348 315 514	8 348 315 514
		352005010	FVOCI jelzáloglevelek - Jogi kamat elhatárolás	78 776 565	78 776 565
		352005020	FVOCI jelzáloglevelek - EIR korr.-diszk/prém	321 679 240	321 679 240
		352005040	FVOCI jelzáloglevelek - VEV	-1 120 351 485	-1 120 351 485
		352005090	FVOCI jelzáloglevelek - Halmozott értékesítés	-3 364 152	-3 364 152
		352006000	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Bekerülési érték	4 874 076 850	4 874 076 850
		352006010	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Jogi kamat elhatárolás	420 410 000	420 410 000
		352006020	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - EIR korr.-diszk/prém	38 332 346	38 332 346
		352006040	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - VEV	-32 393 093	-32 393 093
		352006090	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Halmozott értékesítés	-1 421 103	-1 421 103
SF0101144			Hitelek	0	0
SF0101145			Előlegek	0	0
SF0101146			Jegybanki és bankközi betétek	0	0
SF0101181			Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 419 652 442 672	2 419 652 442 672

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonejtára

				adatok Forrásban		
Sorszám	Serkód	Számszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonejtára könyv szerinti értékben 2023.04.30.	Átértékelési különbözet	Beolvadó társaság vagyonejtára vagyonejtára vagyonejtára szerinti értékben 2023.04.30.
SF0101182						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				440 569 003 063		440 569 003 063
		341002000	ABE államkötvények - bekerülési érték	279 218 247 701		279 218 247 701
		341002010	ABE államkötvények - jogi kamat elhat	4 709 355 423		4 709 355 423
		341002020	ABE államkötvények - EIR korr.-diszk/prém	-4 821 343 886		-4 821 343 886
		341002030	ABE államkötvények - EIR korr.-dj porlasztás	0		0
		341002080	ABE államkötvények - Halmozott értékesztés	-12 559 780		-12 559 780
		341003000	ABE vállalati kötvények - bekerülési érték	34 440 668 769		34 440 668 769
		341003010	ABE vállalati kötvények - jogi kamat elhat	2 216 434 193		2 216 434 193
		341003020	ABE vállalati kötvények - EIR korr.-diszk/prém	1 609 093 193		1 609 093 193
		341003030	ABE vállalati kötvények - EIR korr.-dj porlasztás	0		0
		341003090	ABE vállalati kötvények - Halmozott értékesztés	-843 371 602		-843 371 602
		341003100	ABE vállalati kötvények fedezeti kapcsolatba vont - bekerülési érték	60 687 322 357		60 687 322 357
		341003180	ABE vállalati kötvények fedezeti kapcsolatba vont - fedezeti derivatívák - VEV	-14 980 218 825		-14 980 218 825
		341004000	ABE hitelintézeti kötvények - bekerülési érték	57 782 867 684		57 782 867 684
		341004010	ABE hitelintézeti kötvények - jogi kamat elhat	1 850 989 490		1 850 989 490
		341004020	ABE hitelintézeti kötvények - EIR korr.-diszk/prém	535 625 823		535 625 823
		341004030	ABE hitelintézeti kötvények - EIR korr.-dj porlasztás	0		0
		341004090	ABE hitelintézeti kötvények - Halmozott értékesztés	-4 495 351 159		-4 495 351 159
		341005000	ABE jelzáloglevélek - bekerülési érték	22 039 039 798		22 039 039 798
		341005010	ABE jelzáloglevélek - jogi kamat elhat	358 151 745		358 151 745
		341005020	ABE jelzáloglevélek - EIR korr.-diszk/prém	282 773 233		282 773 233
		341005030	ABE jelzáloglevélek - EIR korr.-dj porlasztás	0		0
		341005090	ABE jelzáloglevélek - Halmozott értékesztés	-8 721 094		-8 721 094
SF0101183						
Hitelék				1 647 518 771 703		1 647 518 771 703
		342112000	Folyószámla hitelkötvételesek - ABE - Jogi tőkekötvetelés	256 548 818 555		256 548 818 555
		342113000	Folyószámla hitelkötvételesek - ABE - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	2 678 660 343		2 678 660 343
		342114000	Folyószámla hitelkötvételesek - ABE - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék követelés	3 708 754 616		3 708 754 616
		342119000	Folyószámla hitelkötvételesek - ABE - Marat. Kamat követelés	2 808 875		2 808 875
		342119000	Folyószámla hitelkötvételesek - ABE - halmozott értékesztés	-15 541 582 500		-15 541 582 500
		342121000	Hitelkártya követelések - ABE - Jogi tőkekötvetelés	100 387 279		100 387 279
		342122000	Hitelkártya követelések - ABE - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	0		0
		342123000	Hitelkártya követelések - ABE - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék követelés	71 614 893		71 614 893
		342124000	Hitelkártya követelések - ABE - Marat. Kamat követelés	0		0
		342129000	Hitelkártya követelések - ABE - halmozott értékesztés	-202 410 907		-202 410 907
		342211000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - Jogi tőkekötvetelés	1 407 231 561 061		1 407 231 561 061
		342212000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	7 844 992 621		7 844 992 621
		342213000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék követelés	6 641 826 236		6 641 826 236
		342214000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - Marat. Kamat követelés	16 205 000 078		16 205 000 078
		342215000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizetett	765 260 114		765 260 114
		342215001	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - kapott	-110 121 267		-110 121 267
		342215010	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - IFRS mód - kezdeti valós érték diff.	-1 051 179 132		-1 051 179 132
		342215020	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - IFRS mód - módosítási különbözet	-6 729 115 756		-6 729 115 756
		342215050	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - IFRS mód - POCI módosítás	-302 638 667		-302 638 667
		342218000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - fedezeti derivatívák - VEV	-3 589 327 033		-3 589 327 033
		342219000	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - halmozott értékesztés	-68 323 447 099		-68 323 447 099
		342219010	Zárt végű hitelkötvételesek - ABE - halmozott értékesztés (POCI)	302 638 667		302 638 667
		342311000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételesek - ABE - Jogi tőkekötvetelés	114 382 153		114 382 153
		342312000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételesek - ABE - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék követelés	24 143 809		24 143 809
		342319000	Beváltott garanciából eredő hitelkötvételesek - ABE - halmozott értékesztés	-63 159 314		-63 159 314
		342340000	Ügyfelekkel szembeni margin elszámolási számla - követelés jellegű	0		0
		342410000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - Jogi tőkekötvetelés	40 000 000 000		40 000 000 000
		342420000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - Elhatárolt jogi kamat	1 194 106 601		1 194 106 601
		342490000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - halmozott értékesztés	-3 202 523		-3 202 523
		342510000	Passzív repo ügyletek - ABE - Jogi tőkekötvetelés	0		0
		342520000	Passzív repo ügyletek - ABE - Elhatárolt jogi kamat	0		0
		342580000	Passzív repo ügyletek - ABE - halmozott értékesztés	0		0
		342601000	Refinanszírozási hitel követelések - ABE - Jogi tőkekötvetelés - REJE	0		0
		342602000	Refinanszírozási hitel követelések - ABE - Elhatárolt jogi kamat - REJE	0		0
SF0101184						
Előlogok				64 284 284 749		64 284 284 749
		343111000	Belföldi bevőkötvetelések	512 153 979		512 153 979
		343111010	Külföldi bevőkötvetelések	0		0
		343114000	SZÉF vevő	0		0
		343115000	Vevők technikai számla	-1 702 786		-1 702 786
		343191000	Vevők értékesztése	-10 263 257		-10 263 257
		343213000	Szállítóknak adott előleg	1 933 482 590		1 933 482 590
		343214000	Szállítóknak adott kaució	50 941 615		50 941 615
		343312000	Lekötőmogatások elszámolási számla	2 413 764 087		2 413 764 087
		343321000	Széchényi program támogatás elszámolási számla	32 157 328 645		32 157 328 645
		343331000	Kamatátogatás - esedékes	7 192 851 308		7 192 851 308
		343331002	Kamatátogatás - elhatárolt	33 345 681		33 345 681
		343420000	Egyéb garancia díj elszámolási számla	4 856 533 956		4 856 533 956
		343590000	Befektetési szolgáltatásokból származó egyéb pü követelés jellegű elszámolások	0		0
		343610000	Valutaváltó pénztár elszámolási számla	6 487 962 000		6 487 962 000
		343610010	Valutaváltó telephelyi beszállítás elszámolási számla	0		0
		343610020	Valutaváltó zsákok kp forgalom elszámolási számla	0		0
		343610030	Valutaváltók árfolyamelszámolási számla	0		0
		343610040	Valutaváltók jutalék elszámolása	0		0
		343620000	Pénztárhányból adódó elszámolási számla	1 790 040		1 790 040
		343630000	Bankkártya forgalom egyéb követelés jellegű elszámolási	4 859 918 307		4 859 918 307
		343640000	Hitelezéssel kapcsolatos egyéb követelés jellegű elszámolások	8 831 922		8 831 922
		343640040	Jelzálog elszámolási számla (JES) - követelés jellegű	0		0
		343650013	Tőzsdén kívüli megbízás elszámolási számla	0		0
		343650014	Értékpapírok lejárt, kamat- és osztalékfizetési elszámolási számla	0		0
		343660000	Ügyfelekkel szembeni pü követelés jellegű rendezetlen tételek elszámolási	35 351 959		35 351 959
		343670030	CBA-BEVA elszámolási számla	0		0
		343680000	Postai követelés jellegű elszámolások	158 000 000		158 000 000
		343690000	Külföldi egyéb pü követelések	277 268 173		277 268 173
		343830000	Számlavezetési jutalék/díj elhatárolások	132 606 049		132 606 049
		343830010	Számlavezetési jutalék/díj lejárt követelések	4 566 968 077		4 566 968 077
		343910000	Egyéb pü követelések értékesztése	-4 411 106 373		-4 411 106 373
		444110000	Belföldi szállítói kötelezettségek	49 907 195		49 907 195
		444110010	Külföldi szállítói kötelezettségek	-259 132		-259 132
		444131230	Bankok közötti klíring - GIRO2 - függő	0		0
		444131520	Bankok közötti klíring - azonoslatlan SEPA/Swift tételek	0		0
		444131600	Klíring átvezetési számla	1		1
		444131800	Fiókok közötti klíring	4 898 844		4 898 844
		444133300	Ügyfél és szolgáltató közötti elszámolási számla	0		0
		444320000	Treaszúr ügyletekkel kapcsolatos egyéb passzív elszámolások	0		0
		444320001	Értékpapír pénzforgalmi átvezetési számla	8 392 051		8 392 051
		444320002	Spot.swap fwd ügyletek átvezetési számla	453 218		453 218
		444320005	CCIRS, IRS átvezetési számla	0		0
		444320010	Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb kötelezettség jellegű elszámolások	0		0
		444350000	Bankkártya forgalom egyéb kötelezettség jellegű elszámolási	0		0
		444370010	Konzorcális hitelekkel kapcsolatos egyéb kötelezettségek	0		0
		444380000	Faktorringgal kaps. Egyéb kötelezettség jellegű elszámolások	0		0
SF0101186						
Jegybanki és bankközi betétek				267 280 383 157		267 280 383 157
		344110000	Bankközi lekötött betétek - jogi tőke	267 141 125 703		267 141 125 703
		344120000	Bankközi lekötött betétek - elhatárolt jogi kamat	210 541 667		210 541 667

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonelejtára

adatok Forintban

Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonelejtára könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Átértékelési különbözlet	Beolvadó társaság vagyonelejtára vagyonelejtára szerinti értéken 2023.04.30.
		344910000	Bankközi lekötött betétek - értékesztés	-71 284 213		-71 284 213
SF0101240			Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	21 648 293 891		21 648 293 891
		371000120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) pozitív valós érték	21 648 293 891		21 648 293 891
SF0101250			Kamatlábokkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0		0
SF0101260			Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5 049 613 971		5 049 613 971
		131110000	Befektetések leányvállalatban - bekerülési érték	4 862 253 948		4 862 253 948
		131120000	Befektetések leányvállalatban - befektetési jegyekben - bekerülési érték	350 000 000		350 000 000
		131910000	Befektetések leányvállalatban - értékesztés	-162 639 977		-162 639 977
		133110000	Befektetések társult váll.-ban - bekerülési érték	53 000 000		53 000 000
		133910000	Befektetések társult váll.-ban - értékesztés	-53 000 000		-53 000 000
SF0101270			Tárgyi eszközök	10 391 949 739		10 391 949 739
SF0101280			Ingatlanok, gépek és berendezések	10 391 949 739		10 391 949 739
		121110000	Épületek, egyéb építmények - bekerülési érték	214 383 659		214 383 659
		121180000	Épületek, egyéb építmények - halmozott écs	-38 179 263		-38 179 263
		121210000	Földterületek - bekerülési érték	2 118 600		2 118 600
		121310000	Bérelt ingatlanon végzett beruházások - bekerülési érték	1 745 533 943		1 745 533 943
		121380000	Bérelt ingatlanon végzett beruházások - halmozott écs	-704 891 072		-704 891 072
		121410000	Egyéb ingatlanok - bekerülési érték	44 650 108		44 650 108
		121480000	Egyéb ingatlanok - halmozott écs	-4 698 612		-4 698 612
		121510000	Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog - bekerülési érték	2 061 328		2 061 328
		121580000	Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog - halmozott écs	-1 917 632		-1 917 632
		122110000	Műszaki berendezések - bekerülési érték	2 875 365 056		2 875 365 056
		122180000	Műszaki berendezések - halmozott écs	-1 858 477 155		-1 858 477 155
		122210000	Egyéb berendezések - bekerülési érték	1 242 118 010		1 242 118 010
		122280000	Egyéb berendezések - halmozott écs	-738 086 790		-738 086 790
		123110000	Járművek - bekerülési érték	152 033 561		152 033 561
		123180000	Járművek - halmozott écs	-127 728 060		-127 728 060
		125110000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - bekerülési érték	10 781 672 223		10 781 672 223
		125180000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - halmozott écs	-4 560 953 395		-4 560 953 395
		125210000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - bekerülési érték	4 209 473		4 209 473
		125280000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - halmozott écs	-2 870 825		-2 870 825
		125310000	Használati-jog eszköz - Járművek - bekerülési érték	2 070 609 243		2 070 609 243
		125380000	Használati-jog eszköz - Járművek - halmozott écs	-1 337 287 859		-1 337 287 859
		127000000	Ingatlanok, gépek, berendezések - beruházások ebből: Használati jog eszköz	6 956 378 860		6 956 378 860
		125110000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - bekerülési érték	10 781 672 223		10 781 672 223
		125180000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - halmozott écs	-4 560 953 395		-4 560 953 395
		125210000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - bekerülési érték	4 209 473		4 209 473
		125280000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - halmozott écs	-2 870 825		-2 870 825
		125310000	Használati-jog eszköz - Járművek - bekerülési érték	2 070 609 243		2 070 609 243
		125380000	Használati-jog eszköz - Járművek - halmozott écs	-1 337 287 859		-1 337 287 859
SF0101290			Befektetési célú ingatlan	0		0
SF0101300			Immateriális javak	1 333 587 207		1 333 587 207
		111110000	Szoftverek - bekerülési érték	2 033 202 713		2 033 202 713
		111120000	Szoftverek - beruházások	439 982 008		439 982 008
		111180000	Szoftverek - halmozott écs	-1 143 617 671		-1 143 617 671
		112210000	Egyéb vagyoni értékű jogok - bekerülési érték	6 373 619		6 373 619
		112230000	Egyéb vagyoni értékű jogok - halmozott écs	-2 353 462		-2 353 462
		113120000	Egyéb immateriális javak - beruházások	0		0
		113210000	MTB portfólió miatti CDI eszköz - bekerülési érték	0		0
		113290000	MTB portfólió miatti CDI eszköz - halmozott értékesztés	0		0
SF0101330			Adókövetelések	3 848 918 950		3 848 918 950
SF0101340			Tényleges adókövetelések	0		0
SF0101350			Halasztott adókövetelések	3 848 918 950		3 848 918 950
		481210000	Halasztott adó követelés/kötelezettség - átmeneti	270 949 926		270 949 926
		481210010	Halasztott adó követelés/kötelezettség - nem átmeneti	3 062 809 501		3 062 809 501
		481220000	Halasztott adó követelés/kötelezettség - OCI	515 159 523		515 159 523
SF0101360			Egyéb eszközök	4 333 972 419		4 333 972 419
		126110000	Képzőművészeti alkotások - bekerülési érték	41 112 452		41 112 452
		211100000	Követelés fejében átvett ingatlanok - bekerülési értéke	216 870 560		216 870 560
		211900000	Követelés fejében átvett ingatlanok - halmozott értékesztése	-23 303 475		-23 303 475
		212100000	Követelés fejében átvett egyéb eszközök - bekerülési értéke	33 032 740		33 032 740
		212900000	Követelés fejében átvett egyéb eszközök - halmozott értékesztése	-33 032 740		-33 032 740
		231100000	Közvetített szolgáltatások - bekerülési értéke	22 936 528		22 936 528
		241100000	Anyagok	235 000		235 000
		241200000	Áruk - egyéb	1 062 671		1 062 671
		343820000	Nyújtott hitelek kezdeti valós érték különbözlet elhatárolása	312 882 701		312 882 701
		381110010	Egyéb bevétel aktív elhatárolása - alrendszeri	2 062 529 337		2 062 529 337
		381230000	Költségek aktív időbeli elhatárolása	308 032 658		308 032 658
		381300000	Ráfordítások aktív időbeli elhatárolás	1 304 443 697		1 304 443 697
		382110010	Munkabér-előlegek	7 216 652		7 216 652
		382110040	Egyéb dolgozóval szembeni követelések	6 097 742		6 097 742
		382220000	OEP elszámolások	114 261 453		114 261 453
		382320000	Osztalék előleg elszámolási számla	-53 790 353		-53 790 353
		382330000	Rendezésre váró egyéb aktív tételek	1 428 183		1 428 183
		382330040	Különféle egyéb követelések	13 426 462		13 426 462
		382330043	Spot ügylet árf. Kül. Elhat.	399 662		399 662
		382330050	Átértékelés elszámolási számla	2		2
		382900000	Egyéb követelések halmozott értékesztése	-1 901 513		-1 901 513
		483430010	Dolgozói SZÉP kártyával kapcsolatos elszámolások	32 000		32 000
SF0101370			Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0		0
SF0101371			Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0		0
		221100000	Értékesítési célú tulajdoni részesedést meg. Instrumentumok - kezdeti értéke	0		0
		221900000	Értékesítési célú tulajdoni részesedést meg. Instrumentumok - halmozott értékesztése	0		0
SF0101372			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0101373			Hitelek	0		0
SF0101374			Egyéb	0		0
SF0101380			ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 344 133 423 987		3 344 133 423 987
SF0102010			Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	18 984 780 193		18 984 780 193
SF0102020			Származtatott ügyletek	18 984 780 193		18 984 780 193
		431100110	Fx Swap ügyletek negatív valós érték	435 265 386		435 265 386
		431100120	IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték	15 546 070 029		15 546 070 029
		431100130	IRS ügyletek (sales) negatív valós érték	0		0
		431100140	CCIRS ügyletek negatív valós érték	0		0
		431100210	FW ügyletek DF, negatív valós érték	882 530		882 530
		431100310	FX opciók ügyletek negatív valós érték	0		0
		431100320	Egzoitikus opciók negatív valós érték	0		0
		431100410	FX futures ügyletek negatív valós érték	0		0
		431100430	Részvény FU ügyletek negatív valós érték	0		0
		431100450	Határidős részvény ügyletek negatív valós érték	3 002 562 248		3 002 562 248
SF0102030			Rovid pozíciók	0		0
SF0102040			Betétek	0		0
SF0102045			Felvett hitelek	0		0
SF0102050			Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0
SF0102060			Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0		0
SF0102070			Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0		0
SF0102080			Betétek	0		0
SF0102085			Felvett hitelek	0		0
SF0102090			Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonleltára

				adatok Forintban	
Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonleltára könyv szerinti értéken 2023.04.30.	Beolvadó társaság vagyonleltára vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30.
SF0102100			Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
SF0102110			Amortizált bekerülési értékén értéken pénzügyi kötelezettségek	3 007 130 359 577	3 007 130 359 577
SF0102120			Betétek	2 391 666 534 132	2 391 666 534 132
		441110011	Hitelintézzettel szembeni elsz. számlák és egyéb látra sz. kötelezettségek	95 458 241	95 458 241
		441110013	MTB beszolg. letéti szegregációs számla	43 632 089 831	43 632 089 831
		441120010	Hitelintézzetek lekötött betétei	68 080 711 026	68 080 711 026
		441120050	Hitelintézzetek lekötött betétei utáni kamatelhatalolás	216 701 565	216 701 565
		441130010	Ügyfelek elszámolási számlái és látra szóló kötelezettségek	1 457 741 502 238	1 457 741 502 238
		441130011	Escrow OEP, óvadéki és letéti számlák	14 676 005	14 676 005
		441130015	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség szolgáltatás nélkül	76 494 422	76 494 422
		441130016	Betéti technikai számla	72 883 141	72 883 141
		441130017	Hiteleszámlási technikai számla	138 783 947	138 783 947
		441130018	Egyéb számlák	2 453 228 758	2 453 228 758
		441130050	Ügyfelek elszámolási betét és lora számla utáni kamatelhatalolások	43 581 147	43 581 147
		441170010	Ügyfelek lekötött betétei	777 302 551 010	777 302 551 010
		441170011	Takarékbetét miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség	18 872 274 793	18 872 274 793
		441170012	Nyereménybetét miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség	7 984 962	7 984 962
		441170013	Ügyfelek tartós megtakarítása	101 037 751	101 037 751
		441170014	Nyereménybetét elszámolások betét jellegű kötelezettségei	15 766 758 003	15 766 758 003
		441170019	Betéti okiratok és letéti jegyek	2 677 018 222	2 677 018 222
		441170050	Ügyfelek lekötött betétei utáni kamatelhatalolás	4 294 587 119	4 294 587 119
		441170051	Takarékbetét utáni kamatelhatalolás	565 848	565 848
		441170052	Nyereménybetét utáni kamatelhatalolás	1 620 622	1 620 622
		441170053	Ügyfelek tartós megtakarítása utáni kamatelhatalolás	1 347 009	1 347 009
		441170059	Betéti okiratok és letéti jegyek kamatelhatalolás	74 678 472	74 678 472
SF0102125			Felvett hitelek	605 280 928 599	605 280 928 599
		442110010	Bankközi felvett hitelek (MM) - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	778 631 272	778 631 272
		442210000	Refinanszírozási források - jogi tőkekötelezettség	579 500 262 876	579 500 262 876
		442320000	Refinanszírozási források - IFRS korrekció	-551 411 660	-551 411 660
		442320000	Aktív repo ügylet - jogi tőke kötelezettség	0	0
		442320010	Aktív repo ügylet - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	0	0
		442410000	Álarendelt kölcsöntőke - jogi tőkekötelezettség	22 000 000 000	22 000 000 000
		442410010	Álarendelt kölcsöntőke - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	3 553 446 111	3 553 446 111
SF0102130			Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
SF0102140			Egyéb pénzügyi kötelezettségek	10 182 896 846	10 182 896 846
		343311000	Kamatátogatások elszámolási számla	115 542	115 542
		343331000	Költségvetéssel szembeni egyéb elszámolási számla	7 537 695	7 537 695
		343410000	Intézményi garancia díj elszámolási számla	358 481 102	358 481 102
		343630050	Bankártya elszámolási számla - függő	33 147	33 147
		444120010	Kapott kaució	4 693 474	4 693 474
		444131200	Bankok közötti klíring - GIRO - indítás	524 029 513	524 029 513
		444131210	Bankok közötti klíring - GIRO - fogadás	-15 000	-15 000
		444131220	Bankok közötti klíring - GIRO - azonosítatlan tételek	65 384 787	65 384 787
		444131400	Bankok közötti klíring - IG3	850 463 664	850 463 664
		444131500	Bankok közötti klíring - devizás indítás	79 982 535	79 982 535
		444131700	Klíring függő számla	3 796 223	3 796 223
		444141000	Valutaváltó ügynökökkel szembeni egyéb pü kötelezettség	84 344 050	84 344 050
		444142000	Megbízásos biztosítás ügynöki tev. Egyéb kötelezettségei	83 608 458	83 608 458
		444143000	Postai készpénzforgalom miatti elszámolási számla	12 559 500	12 559 500
		444143010	Postai termékek forgalmazása miatti elszámolási számla	55 707 303	55 707 303
		444143020	Postai számlák hagyatéki tételek elszámolási számla	14 443 188	14 443 188
		444320003	MM ügyletek átvezetési számla	2	2
		444340000	Ügyfelekkel szembeni pü kötelezettség jellegű rendezetlen tételek elszámolási	38 717 407	38 717 407
		444340010	Nyereménybetét elszámolások egyéb kötelezettségei	49 414 158	49 414 158
		444360000	Pénztártóbbielllet kapcsolatos elszámolási számla	10 505 805	10 505 805
		444370000	Hitelekkel kapcsolatos egyéb kötelezettség jellegű elszámolások	364 903 382	364 903 382
		444370030	Lebonyolított kölcsön elszámolási számla	45 993 562	45 993 562
		444370050	Állammal szembeni kötelezettségek elszámolási számla	46 343 895	46 343 895
		444390000	Szállítói utalások elszámolási számla	38 254	38 254
		444391000	Egyéb pü kötelezettségek elszámolási számla	386 572 357	386 572 357
		444391030	Biztosítói kártérítések elszámolási számla	20 463 997	20 463 997
		461000000	Lízingkötelezettség - IFRS 16 - jogi tőke - ingatlan	6 337 887 800	6 337 887 800
		461000001	Lízingkötelezettség - IFRS 16 - jogi tőke - jármű	735 493 681	735 493 681
		461000002	Lízingkötelezettség - IFRS 16 - jogi tőke - műszaki gépek	1 397 365	1 397 365
SF0102150			Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	299 630 910	299 630 910
		471000140	Fed CCIRS ügyletek negatív valós érték	0	0
		471000120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték	299 630 910	299 630 910
SF0102160			Fedezeti tételek valós értékének változása kamattákkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0
SF0102170			Céltartalékok	8 067 598 749	8 067 598 749
SF0102180			Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	304 977 164	304 977 164
		452000000	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése miatti CT	304 977 164	304 977 164
SF0102190			Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
		452100000	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások miatti CT	0	0
SF0102200			Átszervezés	2 130 574 445	2 130 574 445
		454000000	Átszervezésre képzett CT	2 130 574 445	2 130 574 445
SF0102210			Függő jogi ügyek és adóügyi perek	127 895 616	127 895 616
		453000000	Függő adóügyi és jogi ügyekre képzett CT - adóban nem elfogadott	127 895 616	127 895 616
SF0102220			Adott kötelezettségvállalások és garanciák	5 067 307 273	5 067 307 273
		451000000	Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett CT - adóban elfogadott	5 067 307 273	5 067 307 273
SF0102230			Egyéb céltartalékok	436 844 251	436 844 251
		455000000	Egyéb CT	47 738 275	47 738 275
		452200000	Ki nem vett szabadságok miatti CT	389 105 976	389 105 976
SF0102240			Adókötelezettség	4 675 579 840	4 675 579 840
SF0102250			Tényleges adókötelezettség	4 675 579 840	4 675 579 840
		481100000	Társasági adó kötelezettség - tárgyévi	1 382 433 587	1 382 433 587
		481100010	Társasági adó befizetés - tárgyévi	0	0
		481130000	Helyi iparüzési adó kötelezettség és befizetés	2 809 039 253	2 809 039 253
		483215000	Innovációs járulékok kötelezettség és befizetés elszámolási számla	484 107 000	484 107 000
SF0102260			Halasztott adókötelezettség	0	0
SF0102270			Kérésre visszafizetendő tőke	0	0
SF0102280			Egyéb kötelezettségek	42 951 090 304	42 951 090 304
		382410080	Csoportos ÁFA elszámolási számla	0	0
		481110000	Pénzügyi szervek különadója kötelezettség és befizetés	22 815 876 724	22 815 876 724
		481120000	Tranzakciós illeték kötelezettség	2 049 452 517	2 049 452 517
		481130010	Gépjármű adó kötelezettség és befizetés	0	0
		481140020	Cégautóadó kötelezettség és befizetés	1 627 000	1 627 000
		481140210	Egyéb illetékek kötelezettség és befizetés	172 267	172 267
		481151000	Levonható ÁFA	-149 614 719	-149 614 719
		481151020	Levonható ÁFA - arányosan visszaigényelhető	-248 317 313	-248 317 313
		481152000	Fizetendő ÁFA	1 101 041 766	1 101 041 766
		481154020	Csoporttagok fizetendő ÁFA	-584 821 000	-584 821 000
		481160000	Személyi jövedelemadó kötelezettség - munkáltatói	333 562 530	333 562 530
		481160060	Osztalékjövdelemből levont SZJA	3 719 255	3 719 255
		482100000	Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	596 488 749	596 488 749
		482310000	Bérekhez kapcsolódó passzív elhatárolásai	3 237 221 251	3 237 221 251
		482320000	Adó, járulékok jellegű kgt-k passzív elhatárolásai	2 750 851 620	2 750 851 620
		482330000	Egyéb kgt-k passzív elhatárolásai	4 977 707 022	4 977 707 022
		482400000	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása - alrendszeri	28 663 332	28 663 332
		482400010	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 734 060 053	4 734 060 053

A Beolvadó Társaság (záró) vagyonejlára

				adatok Forrásban	
Sorszám	Sorkód	Számlaszám	Tétel megnevezése	Beolvadó társaság vagyonejlára könyv szerinti értékén 2023.04.30.	Beolvadó társaság vagyonejlára vagyonejtékének szerinti értékén 2023.04.30.
		483210000	TB járulékos elszámolási számla	347 266 974	347 266 974
		483211000	Nyugdíjjárulékos elszámolási számla	6 431 670	6 431 670
		483212000	Szochó kötelezettség és befizetés elszámolási számla	236 458 807	236 458 807
		483214000	Rehabilitációs hozzájárulás kötelezettség és befizetés elszámolási számla	26 431 000	26 431 000
		48321010	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-Eurobank_IG3_belső (bankon belüli)	4	4
		48321011	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-Eurobank_IG1_belső (bankon belüli)	7 222 850	7 222 850
		48323000	Alaprendszeri ütköztető számlák_BR-Eurobank_IG3_belső (bankon belüli)	5	5
		48323001	Alaprendszeri ütköztető számlák_BR-Eurobank_IG1_belső (bankon belüli)	6 189 176	6 189 176
		483434000	Dolgozókkal kapcsolatos egyéb passzív elszámolások	121 836 024	121 836 024
		483439001	Spot ügylet árfolyam különbözet passzív elhatárolás	151 080	151 080
		483810000	Felvetett hitelek kezdeti valós érték különbözet elhatárolása	551 411 660	551 411 660
	SF0102290		Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0
	SF0102291		Betétek	0	0
	SF0102292		Egyéb	0	0
	SF0102300		KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 082 109 039 573	3 082 109 039 573
	SF0103010		Jegyzett tőke	186 960 000 000	186 960 000 000
	SF0103020		Befizetett jegyzett tőke	186 960 000 000	186 960 000 000
		411110000	Jegyzett tőke	186 960 000 000	186 960 000 000
	SF0103030		Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0
	SF0103040		Névértéken felüli befizetés (ázszió)	34 947 013 398	34 947 013 398
		412110000	Ázszió	34 947 013 398	34 947 013 398
	SF0103050		Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
	SF0103060		Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	0	0
	SF0103070		Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
	SF0103080		Egyéb tőke	0	0
		416100000	Egyéb tőke	0	0
	SF0103090		Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-6 423 481 762	-6 423 481 762
	SF0103095		Eredménybe nem átsorolható tételek	-304 577 253	-304 577 253
	SF0103100		Tárgyi eszközök	0	0
	SF0103110		Immateriális javak	0	0
	SF0103120		A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0
	SF0103121		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0
	SF0103122		Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt befekt. egyéb megjelenített bev.ből vagy ráford.ból	0	0
	SF0103125		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok	-304 577 253	-304 577 253
		421212180	FVOCI Részvények - valós érték változás - tárgy évi képzés	0	0
		421112180	FVOCI Részvények - valós érték változás - nyitó (előző évi képzések)	-192 915 541	-192 915 541
		421113000	FVOCI-s társult. Részesedések - halasztott adó hatás - nyitó (előző évi képzések)	-111 661 712	-111 661 712
	SF0103126		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instr. valós érték fed. ügyleteinek h	0	0
	SF0103127		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vált.	0	0
	SF0103128		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értéken értékelt tulaj. rész. megtestesítő instrumentumok valós értékének vált.	0	0
	SF0103129		Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós	0	0
	SF0103130		Eredménybe átsorolható tételek	-6 118 904 509	-6 118 904 509
	SF0103140		Külföldi pénznemek átváltása	0	0
	SF0103150		Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	0	0
		422121006	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós érté	-6 824 114 957	-6 824 114 957
		422122006	FVOCI diszkontkincstárjegyek - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	-357 753	-357 753
		422122406	FVOCI államkötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	-7 224 766 284	-7 224 766 284
		422122406	FVOCI hitelintézeti kötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	-1 719 420 933	-1 719 420 933
		422122606	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	-1 854 525 015	-1 854 525 015
		422212206	FVOCI államkötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	2 921 849 806	2 921 849 806
		422212406	FVOCI hitelintézeti kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	321 155 107	321 155 107
		422212506	FVOCI jelzáloglevelek - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	328 661 135	328 661 135
		422212606	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	-21 585 728	-21 585 728
		422219109	FVOCI diszkontkincstárjegyek - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	357 755	357 755
		422219209	FVOCI államkötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	-872 144	-872 144
		422219409	FVOCI hitelintézeti kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	566 014	566 014
		422219509	FVOCI jelzáloglevelek - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	34 153 794	34 153 794
		422219609	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	-124 490 461	-124 490 461
		422232207	FVOCI államkötvények - tárgyévi PL átsorolás	227	227
		422232507	FVOCI jelzáloglevelek - tárgyévi PL átsorolás	0	0
		422242000	FVOCI hitelviszonyt megter. - Halasztott adó hatás - nyitó (előző évi képzés)	910 069 315	910 069 315
		422242010	FVOCI hitelviszonyt megter. - Halasztott adó hatás - Tárgyévi képzés	-394 909 792	-394 909 792
	SF0103165		Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	705 210 448	705 210 448
		422111120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	730 034 002	730 034 002
		422211120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	-24 823 554	-24 823 554
	SF0103170		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0
	SF0103180		Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenite	0	0
	SF0103190		Eredménytartalék	39 859 266 851	39 859 266 851
		413110000	Eredménytartalék	7 713 602 097	7 713 602 097
		413120000	Előző évi eredmény	0	0
		átvezetés SF	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	32 145 664 754	32 145 664 754
	SF0103200		Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0
	SF0103210		Egyéb tartalék	6 681 585 927	6 681 585 927
	SF0103220		Tőkeemelésre értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befekt	0	0
	SF0103230		Egyéb	6 681 585 927	6 681 585 927
		412210000	Egyéb tőketartalék	918 910 682	918 910 682
		414210000	Általános tartalék	5 762 675 245	5 762 675 245
	SF0103240		(-) Saját részvények	0	0
	SF0103250		átvezetés Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0
	SF0103300		SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	262 024 384 414	262 024 384 414

Kelt: Budapest, 2023. július 6.


 Dr. Barna Zsolt
 Elnök-vezérigazgató


 Krizsanovich Péter
 Pénzügyekért felelős

MBH Bank Nyrt.
(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952


Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege

Eszközök

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonerőtelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonerőtelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyon rendezés után 2023.04.30
1	SF0101010	1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	775 177	440 747	1 215 924			1 215 924
2	SF0101020	1.1.	Készpénz	62 681	20 777	83 458			83 458
3	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	651 987		651 987			651 987
4	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek	60 509	419 970	480 479			480 479
5	SF0101050	2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	231 957	20 412	252 369	-14 032		238 337
6	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek	229 268	20 412	249 680	-14 032		235 648
7	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	82		82			82
8	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 607		2 607			2 607
9	SF0101090	2.4.	Hitelek						
10	SF0101091	2.5.	Előlegek						
11	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek						
12	SF0101093	3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	212 311	255 887	468 198			468 198
13	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	19 982	8 385	28 367			28 367
14	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
15	SF0101096	3.3.	Hitelek	192 329	247 502	439 831			439 831
16	SF0101097	3.4.	Előlegek						
17	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek						
18	SF0101100	4.	Erdményrel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök						
19	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
20	SF0101130	4.2.	Hitelek						
21	SF0101131	4.3.	Előlegek						
22	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek						
23	SF0101141	5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	552 272	160 829	713 101			713 101
24	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		96	96			96
25	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	552 272	160 733	713 005			713 005
26	SF0101144	5.3.	Hitelek						
27	SF0101145	5.4.	Előlegek						
28	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek						
29	SF0101181	6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 767 354	2 419 652	7 187 006	-63 309		7 123 697
30	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 886 339	440 569	2 326 908			2 326 908
31	SF0101183	6.2.	Hitelek	2 704 439	1 647 519	4 351 958	-63 309		4 288 649
32	SF0101184	6.3.	Előlegek	40 346	64 284	104 630			104 630
33	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	136 230	267 280	403 510			403 510
34	SF0101240	7.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	110 700	21 648	132 348			132 348
35	SF0101250	8.	Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-29 031		-29 031			-29 031
36	SF0101260	9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	443 237	5 050	448 287	-218 810		229 477
37	SF0101270	10.	Tárgyi eszközök	31 508	10 392	41 900			41 900
38	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	31 508	10 392	41 900			41 900
39	SF0101280	10.1.1.	ebből: Használati jog eszköz	17 247	6 955	24 202			24 202
40	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan						
41	SF0101300	11.	Immateriális javak	44 677	1 334	46 011			46 011
42	SF0101330	12.	Adókövetelések	16 082	3 849	19 931			19 931
43	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések	49		49			49
44	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések	16 033	3 849	19 882			19 882
45	SF0101360	13.	Egyéb eszközök	108 924	4 334	113 258	-47		113 211
46	SF0101370	14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok						
47	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
48	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
49	SF0101373	14.3.	Hitelek						
50	SF0101374	14.4.	Egyéb						
51	SF0101380	15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 265 168	3 344 134	10 609 302	-296 198		10 313 104

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

dr. Barna Zsolt
 Elnök-vezérigazgató

Kriszanovich Péter
 Pénzügyekért felelős
 Vezérigazgató-helyettes

KSH: 10011922 6419 114 01
 Cg.: 01 10 040952
 MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonerőtelítés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonerőtelítés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbségek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyon rendezés után 2023.04.30
1	SF0102010	1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	172 298	18 985	191 283	-14 019		177 264
2	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek	170 601	18 985	189 586	-14 019		175 567
3	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók	1 697		1 697			1 697
4	SF0102040	1.3.	Betétek						
5	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek						
6	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
7	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek						
8	SF0102070	2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek						
9	SF0102080	2.1.	Betétek						
10	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek						
11	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
12	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek						
13	SF0102110	3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 192 568	3 007 130	9 199 698	-63 096		9 136 602
14	SF0102120	3.1.	Betétek	4 649 541	2 391 667	7 041 208			7 041 208
15	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek	1 389 831	605 280	1 995 111	-63 096		1 932 015
16	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86 151		86 151			86 151
17	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	67 045	10 183	77 228			77 228
18	SF0102150	4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 812	300	4 112			4 112
19	SF0102160	5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során						
20	SF0102170	6.	Céltartalékok	14 055	8 068	22 123			22 123
21	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	697	305	1 002			1 002
22	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	156		156			156
23	SF0102200	6.3.	Átszervezés	1 512	2 131	3 643			3 643
24	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	621	128	749			749
25	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	10 213	5 067	15 280			15 280
26	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok	856	437	1 293			1 293
27	SF0102240	7.	Adókötelezettség	4 295	4 676	8 971			8 971
28	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség	4 295	4 676	8 971			8 971
29	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség						
30	SF0102270	8.	Kérésre visszafizetendő tőke						
31	SF0102280	9.	Egyéb kötelezettségek	83 395	42 951	126 346	-47		126 299
32	SF0102290	10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek						
33	SF0102291	10.1.	Betétek						
34	SF0102292	10.2.	Egyéb						
35	SF0102300	11.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6 470 423	3 082 110	9 552 533	-77 162		9 475 371

KSH: 10011922 6419 114 01
 Cg.: 01 10 040952
 MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)


Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyon rendezés után 2023.04.30
1	SF0103010	1.	Jegyzett tőke	321 699	186 960	508 659	-184 770	-1 359	322 530
2	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke	321 699	186 960	508 659	-184 770	-1 359	322 530
3	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke						
4	SF0103040	2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	313 947	34 947	348 894			348 894
5	SF0103050	3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke						
6	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme						
7	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
8	SF0103080	4.	Egyéb tőke						
9	SF0103090	5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-21 238	-6 423	-27 661			-27 661
10	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-304	-304			-304
11	SF0103100	5.1.1.	Tárgyi eszközök						
12	SF0103110	5.1.2.	Immateriális javak						
13	SF0103120	5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége						
14	SF0103122	5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok						
15	SF0103124	5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés						
16	SF0103125	5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-304	-304			-304
17	SF0103126	5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya						
18	SF0103127	5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai fedezett tétel						
19	SF0103128	5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása fedezeti instrumentum						
20	SF0103129	5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás						
21	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	-21 238	-6 119	-27 357			-27 357
22	SF0103140	5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása						
23	SF0103150	5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka hatékony rész						
24	SF0103155	5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	-21 238	-6 824	-28 062			-28 062
25	SF0103165	5.2.4.	Fedezeti instrumentumok nem megjelölt elemek		705	705			705
26	SF0103170	5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok						
27	SF0103180	5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés						
28	SF0103190	6.	Eredménytartalék	147 785	39 858	187 643	-34 266	1 359	154 736
29	SF0103200	7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)						
30	SF0103210	8.	Egyéb tartalék	32 552	6 682	39 234			39 234
31	SF0103220	8.1.	Tökémódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés						
32	SF0103230	8.2.	Egyéb	32 552	6 682	39 234			39 234
33	SF0103240	9.	(-) Saját részvények						
34	SF0103250	10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége						
35	SF0103260	11.	(-) Évközi osztalék						
36	SF0103300	12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	794 745	262 024	1 056 769	-219 036		837 733
37	SF0103310	13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	7 265 168	3 344 134	10 609 302	-296 198		10 313 104

Kelt: Budapest, 2023. július 6.


 dr. Barpa Zsolt
 Elnök, vezérigazgató


 Krizanovich Péter
 Pénzügyekért felelős
 Vezérigazgató-helyettes

MBH Bank Nyrt.
(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952


Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101010		Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és eg	775 177 285 884	440 747 364 304	1 215 924 650 188	0	0	1 215 924 650 188
SF0101020		Készpénz	62 680 879 457	20 776 630 312	83 457 509 769	0	0	83 457 509 769
SF0101020	311110000	Pénztár és értéktárak	44 389 951 401	9 957 288 306	54 347 239 707			54 347 239 707
SF0101020	311120000	ATM-ben lévő pénzkészlet	18 290 928 055	15 675 913 000	33 966 841 055			33 966 841 055
SF0101020	311210000	Pénztárak közötti átvezetési számlák	0	-4 856 571 000	-4 856 571 000			-4 856 571 000
SF0101020	311220000	Pénztárak és bankszámlák közötti átvezetési számlák	0	5	5			5
SF0101020	311230000	Készpénz átvezetési számla Flexcube - Bankmaster	1	0	1			1
SF0101020	311240000	Valutaváltók bankszámla-pénztár úton lévő számla	0	1	1			1
SF0101030		Számlakövetelések központi bankokkal szemben	651 986 981 834	0	651 986 981 834	0	0	651 986 981 834
SF0101030	312110000	MNB nostro számla	648 272 619 899	0	648 272 619 899			648 272 619 899
SF0101030	312310000	MNB nostro - kamat elhatárolás	3 721 860 479	0	3 721 860 479			3 721 860 479
SF0101030	312910000	MNB számlakövetelések - halmozott értékvesztés	-7 498 544	0	-7 498 544			-7 498 544
SF0101040		Egyéb látra szóló betétek	60 509 424 593	419 970 733 992	480 480 158 585	0	0	480 480 158 585
SF0101040	313110000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro)	60 095 431 611	0	60 095 431 611			60 095 431 611
SF0101040	313130000	Lakásépítési célú pénzeszközök	104 809 555	0	104 809 555			104 809 555
SF0101040	313140000	MTB-nél vezetett számla - betétszámla	0	287 648 664 939	287 648 664 939			287 648 664 939
SF0101040	313150000	Különféle egyéb látra szóló betétek - saját számlás	12 000 000	130 000 000 000	130 012 000 000			130 012 000 000
SF0101040	313150002	Elszámolóháznál vezetett elkülönített számla	0	17 757 922	17 757 922			17 757 922
SF0101040	313150005	Külföldi hitelintézetek látraszóló számlái (követelés)	0	153 573 719	153 573 719			153 573 719
SF0101040	313160000	Különféle egyéb látra szóló betétek - Kelerrel szembeni ügyfél biztos	224 938 719	0	224 938 719			224 938 719
SF0101040	313160010	Különféle egyéb látra szóló betétek - Keler C Cp központi garancia al	109 000 000	0	109 000 000			109 000 000
SF0101040	313210000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - átvezetési számla	7 350 321	61 924 763	69 275 084			69 275 084
SF0101040	313220000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - FC-BM átvezetési számla	-1	0	-1			-1
SF0101040	313310000	Látra szóló bankközi betétek - kamat elhatárolás	26 913 082	2 200 796 714	2 227 709 796			2 227 709 796
SF0101040	313910000	Látra szóló bankközi betétek (Nostro) - értékvesztés	-92 096 442	-111 984 065	-204 080 507			-204 080 507
SF0101040	342410000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - Jogi tőkeköv	11 224 958	0	11 224 958			11 224 958
SF0101040	342490000	Bankközi nyújtott hitelek - ABE - halmozott ÉV	-452	0	-452			-452
SF0101040	344110000	Bankközi lekötött betétek - jogi tőke	2 076 667	0	2 076 667			2 076 667
SF0101040	344120000	Bankközi lekötött betétek - elhatárolt jogi kamat	7 776 659	0	7 776 659			7 776 659
SF0101040	344910000	Bankközi lekötött betétek - ÉV	-84	0	-84			-84
SF0101050		Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	231 957 017 904	20 411 905 193	252 368 923 097	-14 032 067 954	0	238 336 855 143
SF0101060		Származtatott ügyletek	229 268 133 614	20 411 905 193	249 680 038 807	-14 032 067 954	0	235 647 970 853
SF0101060		Konszolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-14 032 067 954		-14 032 067 954
SF0101060	331100110	Fx Swap ügyletek pozitív valós érték	5 508 672 661	0	5 508 672 661			5 508 672 661
SF0101060	331100120	IRS ügyletek (hit.int.) pozitív valós érték	175 929 366 755	12 196 447 576	188 125 814 331			188 125 814 331
SF0101060	331100130	IRS ügyletek (sales) pozitív valós érték	25 230 377 150	0	25 230 377 150			25 230 377 150
SF0101060	331100140	CCIRS ügyletek pozitív valós érték	14 805 258 025	0	14 805 258 025			14 805 258 025
SF0101060	331100150	MIRS ügyletek pozitív valós érték	0	8 214 160 273	8 214 160 273			8 214 160 273
SF0101060	331100210	FW ügyletek DF, pozitív valós érték	5 001 724 413	1 297 344	5 003 021 757			5 003 021 757
SF0101060	331100310	FX opciós ügyletek pozitív valós érték	900 177 776	0	900 177 776			900 177 776
SF0101060	331100320	Egzoikus opciók pozitív valós érték	1 639 226 974	0	1 639 226 974			1 639 226 974
SF0101060	331100410	FX futures ügyletek pozitív valós érték	253 329 860	0	253 329 860			253 329 860
SF0101070		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	82 254 660	0	82 254 660	0	0	82 254 660
SF0101070	331220100	Kereskedési célú belföldi tőzsdei részvények - bekerülési érték	90 134 004	0	90 134 004			90 134 004
SF0101070	331220140	Kereskedési célú belföldi tőzsdei részvények - VEV	-7 879 344	0	-7 879 344			-7 879 344
SF0101080		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 606 629 630	0	2 606 629 630	0	0	2 606 629 630
SF0101080	331301000	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - Bekerülési érték	425 933 611	0	425 933 611			425 933 611
SF0101080	331301010	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	3 238 037	0	3 238 037			3 238 037
SF0101080	331301040	Kereskedési célú diszkontkincstárjegyek - VEV	-318 299	0	-318 299			-318 299
SF0101080	331301100	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - Bekerülési érték	36 125 500	0	36 125 500			36 125 500
SF0101080	331301110	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	1 243 526	0	1 243 526			1 243 526

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.-01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéke 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéke 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101080	331301140	Kereskedési célú kamatozó kincstárjegyek - VÉV	-1 032 573	0	-1 032 573			-1 032 573
SF0101080	331302000	Kereskedési célú államkötvények - Bekerülési érték	1 995 062 513	0	1 995 062 513			1 995 062 513
SF0101080	331302010	Kereskedési célú államkötvények - Jogi kamat elhatárolás	38 092 292	0	38 092 292			38 092 292
SF0101080	331302040	Kereskedési célú államkötvények - VÉV	-56 154 577	0	-56 154 577			-56 154 577
SF0101080	331303000	Kereskedési célú vállalati kötvények - Bekerülési érték	201 354 200	0	201 354 200			201 354 200
SF0101080	331303010	Kereskedési célú vállalati kötvények - Jogi kamat elhatárolás	2 887 600	0	2 887 600			2 887 600
SF0101080	331303040	Kereskedési célú vállalati kötvények - VÉV	-39 802 200	0	-39 802 200			-39 802 200
SF0101090		Hitelek	0	0	0		0	0
SF0101091		Előlegek	0	0	0		0	0
SF0101092		Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0		0	0
SF0101093		Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem	212 310 323 882	255 886 815 798	468 197 139 680	0	0	468 197 139 680
SF0101094		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	19 981 799 659	8 385 382 758	28 367 182 417	0	0	28 367 182 417
SF0101094	333110000	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi belföldi tartós részesedések - l	0	5 740 488 000	5 740 488 000			5 740 488 000
SF0101094	333110040	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi belföldi tartós részesedések - l	0	1 779 551 280	1 779 551 280			1 779 551 280
SF0101094	333112000	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi külföldi tartós részesedések - l	626 810 253	752 755 764	1 379 566 017			1 379 566 017
SF0101094	333112040	Jegyzett FVTPL értékelésű kisebbségi külföldi tartós részesedések - l	1 034 025 091	112 587 714	1 146 612 805			1 146 612 805
SF0101094	333116040	Kötelezően eredménnyel szemben értékelt zárt végű befektetési jegye	-69 492 389	0	-69 492 389			-69 492 389
SF0101094	333116100	Kötelezően eredménnyel szemben értékelt nyílt végű befektetési jegye	18 390 456 704	0	18 390 456 704			18 390 456 704
SF0101095		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0		0	0
SF0101096		Hitelek	192 328 524 223	247 501 433 040	439 829 957 263		0	439 829 957 263
SF0101096	333321100	Zárt végű hitelkötvetések - FVTPL - Jogi tőkekötvetés	203 806 280 349	256 811 236 376	460 617 516 725			460 617 516 725
SF0101096	333321200	Zárt végű hitelkötvetések - FVTPL - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj	451 711 338	112 726 420	564 437 758			564 437 758
SF0101096	333321300	Zárt végű hitelkötvetések - FVTPL - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj	253 733 414	142 258 653	395 992 067			395 992 067
SF0101096	333321400	Zárt végű hitelkötvetések - FVTPL - Morat. Kamat követelés	581 389 075	804 591 496	1 385 980 571			1 385 980 571
SF0101096	333321500	Zárt végű hitelkötvetések - FVTPL - VÉV	-12 764 589 953	-10 369 379 905	-23 133 969 858			-23 133 969 858
SF0101097		Előlegek	0	0	0		0	0
SF0101098		Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0		0	0
SF0101100		Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzü	0	0	0	0	0	0
SF0101120		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0		0	0
SF0101130		Hitelek	0	0	0		0	0
SF0101131		Előlegek	0	0	0		0	0
SF0101132		Jegybanksi és bankközi betétek	0	0	0		0	0
SF0101141		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzü	552 272 072 576	160 828 559 843	713 100 632 419	0	0	713 100 632 419
SF0101142		Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-2	96 299 198	96 299 196	0	0	96 299 196
SF0101142	351000200	FVOCI belföldi részesedések - Bekerülési érték	0	87 047 370	87 047 370			87 047 370
SF0101142	351000201	FVOCI külföldi részesedések - Bekerülési érték	0	947 369	947 369			947 369
SF0101142	351000240	FVOCI belföldi részesedések - VÉV	0	-2 015 541	-2 015 541			-2 015 541
SF0101142	351000300	FVOCI tulajdonviszonyt megtestesítő egyéb értékpapírok - Bekerülés	0	201 220 000	201 220 000			201 220 000
SF0101142	351000340	FVOCI tulajdonviszonyt megtestesítő egyéb értékpapírok - VÉV	0	-190 900 000	-190 900 000			-190 900 000
SF0101142	351000500	FVOCI zárt végű befektetési jegyek - Bekerülési érték	32 719 998	0	32 719 998			32 719 998
SF0101142	351000540	FVOCI zárt végű befektetési jegyek - VÉV	-32 720 000	0	-32 720 000			-32 720 000
SF0101143		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	552 272 072 578	160 732 260 645	713 004 333 223	0	0	713 004 333 223
SF0101143	352001000	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Bekerülési érték	2 421 019 408	0	2 421 019 408			2 421 019 408
SF0101143	352001010	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	103 970 443	0	103 970 443			103 970 443
SF0101143	352001020	FVOCI diszkontkincstárjegyek - EIR korr.-diszk/prém	0	0	0			0
SF0101143	352001040	FVOCI diszkontkincstárjegyek - VÉV	0	0	0			0
SF0101143	352001090	FVOCI diszkontkincstárjegyek - Halmozott értékvesztés	-9 312 332	0	-9 312 332			-9 312 332
SF0101143	352001100	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - Bekerülési érték	6 117 023 636	0	6 117 023 636			6 117 023 636
SF0101143	352001110	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - Jogi kamat elhatárolás	219 829 248	0	219 829 248			219 829 248
SF0101143	352001120	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - EIR korr.-diszk/prém	30 043 840	0	30 043 840			30 043 840
SF0101143	352001140	FVOCI kamatozó kincstárjegyek - VÉV	-120 233 545	0	-120 233 545			-120 233 545

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbüzetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101143	352002000	FVOCI államkötvények - Bekerülési érték	427 823 930 215	123 975 194 639	551 799 124 854			551 799 124 854
SF0101143	352002010	FVOCI államkötvények - Jogi kamat elhatárolás	9 981 889 598	2 149 622 924	12 131 512 522			12 131 512 522
SF0101143	352002020	FVOCI államkötvények - EIR korr.-diszk/prém	854 191 134	-506 695 998	347 495 136			347 495 136
SF0101143	352002040	FVOCI államkötvények - VÉV	-3 624 190 855	-5 134 534 032	-8 758 724 887			-8 758 724 887
SF0101143	352002090	FVOCI államkötvények - Halmozott értékvesztés	0	-5 652 815	-5 652 815			-5 652 815
SF0101143	352003000	FVOCI vállalati kötvények - Bekerülési érték	102 694 753 658	0	102 694 753 658			102 694 753 658
SF0101143	352003010	FVOCI vállalati kötvények - Jogi kamat elhatárolás	2 533 211 447	0	2 533 211 447			2 533 211 447
SF0101143	352003020	FVOCI vállalati kötvények - EIR korr.-diszk/prém	1 337 452 142	0	1 337 452 142			1 337 452 142
SF0101143	352003040	FVOCI vállalati kötvények - VÉV	-16 710 886 576	0	-16 710 886 576			-16 710 886 576
SF0101143	352004000	FVOCI hitelintézeti kötvények - Bekerülési érték	0	18 993 181 802	18 993 181 802			18 993 181 802
SF0101143	352004010	FVOCI hitelintézeti kötvények - Jogi kamat elhatárolás	0	1 034 098 769	1 034 098 769			1 034 098 769
SF0101143	352004020	FVOCI hitelintézeti kötvények - EIR korr.-diszk/prém	0	-76 202 005	-76 202 005			-76 202 005
SF0101143	352004040	FVOCI hitelintézeti kötvények - VÉV	0	-866 028 067	-866 028 067			-866 028 067
SF0101143	352004090	FVOCI hitelintézeti kötvények - Halmozott értékvesztés	0	-1 373 069	-1 373 069			-1 373 069
SF0101143	352004100	FVOCI hitelintézeti kötvények fedezeti kapcsolatba vont - Bekerülési	0	8 246 587 815	8 246 587 815			8 246 587 815
SF0101143	352005000	FVOCI jelzáloglevelek - Bekerülési érték	21 561 049 178	8 348 315 514	29 909 364 692			29 909 364 692
SF0101143	352005010	FVOCI jelzáloglevelek - Jogi kamat elhatárolás	445 090 061	78 776 565	523 866 626			523 866 626
SF0101143	352005020	FVOCI jelzáloglevelek - EIR korr.-diszk/prém	-21 966 270	321 679 240	299 712 970			299 712 970
SF0101143	352005040	FVOCI jelzáloglevelek - VÉV	-3 364 791 852	-1 120 351 485	-4 485 143 337			-4 485 143 337
SF0101143	352005090	FVOCI jelzáloglevelek - Halmozott értékvesztés	0	-3 364 152	-3 364 152			-3 364 152
SF0101143	352006000	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Bekerülési érték	0	4 874 076 850	4 874 076 850			4 874 076 850
SF0101143	352006010	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Jogi kamat elhatárolás	0	420 410 000	420 410 000			420 410 000
SF0101143	352006020	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - EIR korr.-diszk/prém	0	38 332 346	38 332 346			38 332 346
SF0101143	352006040	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - VÉV	0	-32 393 093	-32 393 093			-32 393 093
SF0101143	352006090	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - Halmozott értékvesztés	0	-1 421 103	-1 421 103			-1 421 103
SF0101144		Hitelek	0	0	0	0	0	0
SF0101145		Előlegek	0	0	0	0	0	0
SF0101146		Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0	0	0	0
SF0101181		Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 767 354 124 717	2 419 652 442 672	7 187 006 567 389	-63 308 890 803	0	7 123 697 676 586
SF0101182		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 886 338 740 744	440 569 003 063	2 326 907 743 807	0	0	2 326 907 743 807
SF0101182	341001000	ABE diszkont kincstárjegyek - bekerülési érték	28	0	28			28
SF0101182	341001200	ABE kamatozó kincstárjegyek - bekerülési érték	233	0	233			233
SF0101182	341001210	ABE kamatozó kincstárjegyek - jogi kamat elhat	3	0	3			3
SF0101182	341002000	ABE államkötvények - bekerülési érték	1 557 359 448 664	279 218 247 701	1 836 577 696 365			1 836 577 696 365
SF0101182	341002010	ABE államkötvények - jogi kamat elhat	22 152 294 992	4 709 355 423	26 861 650 415			26 861 650 415
SF0101182	341002020	ABE államkötvények - EIR korr.-diszk/prém	13 803 254 972	-4 821 343 886	8 981 911 086			8 981 911 086
SF0101182	341002030	ABE államkötvények - EIR korr.-díj porlasztás	0	0	0			0
SF0101182	341002090	ABE államkötvények - Halmozott értékvesztés	-67 878 807	-12 559 780	-80 438 587			-80 438 587
SF0101182	341003000	ABE vállalati kötvények - bekerülési érték	278 495 539 779	34 440 668 769	312 936 208 548			312 936 208 548
SF0101182	341003010	ABE vállalati kötvények - jogi kamat elhat	8 324 571 512	2 216 434 193	10 541 005 705			10 541 005 705
SF0101182	341003020	ABE vállalati kötvények - EIR korr.-diszk/prém	-4 729 597 007	1 609 093 193	-3 120 503 814			-3 120 503 814
SF0101182	341003030	ABE vállalati kötvények - EIR korr.-díj porlasztás	0	0	0			0
SF0101182	341003090	ABE vállalati kötvények - Halmozott értékvesztés	-3 463 339 751	-843 371 602	-4 306 711 353			-4 306 711 353
SF0101182	341003100	ABE vállalati kötvények fedezeti kapcsolatba vont - bekerülési érték	0	60 687 322 357	60 687 322 357			60 687 322 357
SF0101182	341003180	ABE vállalati kötvények fedezeti kapcsolatba vont - fedezeti derivatív	0	-14 980 218 825	-14 980 218 825			-14 980 218 825
SF0101182	341004000	ABE hitelintézeti kötvények - bekerülési érték	0	57 782 867 684	57 782 867 684			57 782 867 684
SF0101182	341004010	ABE hitelintézeti kötvények - jogi kamat elhat	0	1 850 989 490	1 850 989 490			1 850 989 490
SF0101182	341004020	ABE hitelintézeti kötvények - EIR korr.-diszk/prém	0	535 625 823	535 625 823			535 625 823
SF0101182	341004030	ABE hitelintézeti kötvények - EIR korr.-díj porlasztás	0	0	0			0
SF0101182	341004090	ABE hitelintézeti kötvények - Halmozott értékvesztés	0	-4 495 351 159	-4 495 351 159			-4 495 351 159
SF0101182	341005000	ABE jelzáloglevelek - bekerülési érték	14 539 187 268	22 039 039 798	36 578 227 066			36 578 227 066

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101182	341005010	ABE jelzáloglevelek - jogi kamat elhat	313 336 497	358 151 745	671 488 242			671 488 242
SF0101182	341005020	ABE jelzáloglevelek - EIR korr.-diszk/prém	-388 077 639	282 773 233	-105 304 406			-105 304 406
SF0101182	341005030	ABE jelzáloglevelek - EIR korr.-díj porlasztás	0	0	0			0
SF0101182	341005090	ABE jelzáloglevelek - Halmozott értékvesztés	0	-8 721 094	-8 721 094			-8 721 094
SF0101183		Hitelek	2 704 439 082 145	1 647 518 771 703	4 351 957 853 848	-63 308 890 803	0	4 288 648 963 045
SF0101183		Konzolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-63 095 642 044		-63 095 642 044
SF0101183		Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó érték számviteli becslés különbözet rendezése	0	0	0	-351 883 886		-351 883 886
SF0101183		Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés különbözetének számviteli becslés különbözet rendezése	0	0	0	138 635 127		138 635 127
SF0101183	342111000	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - Jogi tőkekövetés	277 371 610 422	256 548 818 555	533 920 428 977			533 920 428 977
SF0101183	342112000	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./dj	2 734 807 478	2 678 660 343	5 413 467 821			5 413 467 821
SF0101183	342113000	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./dj	1 431 361 036	3 708 754 616	5 140 115 652			5 140 115 652
SF0101183	342114000	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - Morat. Kamat követelés	595 048 150	2 808 875	597 857 025			597 857 025
SF0101183	342115000	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut.	-613 542 786	0	-613 542 786			-613 542 786
SF0101183	342115030	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-370 874 054	0	-370 874 054			-370 874 054
SF0101183	342115050	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - POCI módosítás	-339 372	0	-339 372			-339 372
SF0101183	342119000	Folyószámla hitelkövetelések - ABÉ - halmozott értékvesztés	-9 158 627 382	-15 541 582 500	-24 700 209 882			-24 700 209 882
SF0101183	342121000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetés	38 522 269 922	100 387 279	38 622 657 201			38 622 657 201
SF0101183	342122000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	20 730 576	0	20 730 576			20 730 576
SF0101183	342123000	Hitelkártya követelések - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	0	71 614 893	71 614 893			71 614 893
SF0101183	342125000	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizet	37 603 371	0	37 603 371			37 603 371
SF0101183	342125001	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - kapc	-75 210 733	0	-75 210 733			-75 210 733
SF0101183	342125020	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - módosítási különbözet	-3 864 087	0	-3 864 087			-3 864 087
SF0101183	342125050	Hitelkártya követelések - ABÉ - IFRS mód - POCI módosítás	-302 053	0	-302 053			-302 053
SF0101183	342129000	Hitelkártya követelések - ABÉ - halmozott értékvesztés	-4 938 497 069	-202 410 907	-5 140 907 976			-5 140 907 976
SF0101183	342211000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - Jogi tőkekövetés	2 361 526 686 684	1 407 231 561 061	3 768 758 247 745			3 768 758 247 745
SF0101183	342212000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/ju	15 020 063 816	7 844 992 621	22 865 056 437			22 865 056 437
SF0101183	342213000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/ju	13 019 555 859	6 641 826 236	19 661 382 095			19 661 382 095
SF0101183	342214000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - Morat. Kamat követelés	16 004 087 583	16 205 000 078	32 209 087 661			32 209 087 661
SF0101183	342215000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fi	-27 614 544 668	765 260 114	-26 849 284 554			-26 849 284 554
SF0101183	342215001	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - k	-86 517 618	-110 121 267	-196 638 885			-196 638 885
SF0101183	342215010	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - kezdeti valós érték dí	-4 904 900 043	-1 051 179 132	-5 956 079 175			-5 956 079 175
SF0101183	342215020	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - módosítási különböz	-3 845 424 588	-6 729 115 756	-10 574 540 344			-10 574 540 344
SF0101183	342215030	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-2 680 085 204	0	-2 680 085 204			-2 680 085 204
SF0101183	342215050	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - POCI módosítás	-44 813 016	-302 638 667	-347 451 683			-347 451 683
SF0101183	342218000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - fedezeti derivatívák - VÉV	0	-3 589 327 033	-3 589 327 033			-3 589 327 033
SF0101183	342219000	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - halmozott értékvesztés	-100 655 504 445	-68 323 447 099	-168 978 951 544			-168 978 951 544
SF0101183	342219010	Zárt végű hitelkövetelések - ABÉ - halmozott értékvesztés (POCI)	0	302 638 667	302 638 667			302 638 667
SF0101183	342311000	Beváltott garanciából eredő hitelkövetelések - ABÉ - Jogi tőkekövet	169 864 006	114 382 153	284 246 159			284 246 159
SF0101183	342312000	Beváltott garanciából eredő hitelkövetelések - ABÉ - Elhat. jogi kama	43 539 060	0	43 539 060			43 539 060
SF0101183	342313000	Beváltott garanciából eredő hitelkövetelések - ABÉ - Lejárt jogi kama	5 412 831	24 143 809	29 556 640			29 556 640
SF0101183	342315030	Beváltott garanciából eredő hitelkövetelések - ABÉ - IFRS mód - kan	-68 882 628	0	-68 882 628			-68 882 628
SF0101183	342319000	Beváltott garanciából eredő hitelkövetelések - ABÉ - halmozott érték	-201 031 370	-63 159 314	-264 190 684			-264 190 684
SF0101183	342321000	Okmányos műv. hitelkötetelése - ABÉ - Jogi tőkekövetés	20 425 074	0	20 425 074			20 425 074
SF0101183	342322000	Okmányos műv. hitelkötetelése - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell.	192 627	0	192 627			192 627
SF0101183	342331000	Faktoring követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetés	24 436 070 306	0	24 436 070 306			24 436 070 306
SF0101183	342332000	Faktoring követelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	130 794 900	0	130 794 900			130 794 900
SF0101183	342333000	Faktoring követelések - ABÉ - Lejárt jogi kamat/kamat jell./díj/jutalék	-1 596 604	0	-1 596 604			-1 596 604
SF0101183	342335000	Faktoring követelések - ABÉ - IFRS mód - amortizált Díj/jut. - fizete	-12 855 814	0	-12 855 814			-12 855 814
SF0101183	342335030	Faktoring követelések - ABÉ - IFRS mód - kamat korrekció	-492 730	0	-492 730			-492 730

KSH: 10011922/6419/114/01

Cg.: 01/10/040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonejtára

adatok Forintban								
Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonejtékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonejtékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101183	342339000	Factoring követelések - ABÉ - halmozott értékesítés	-1 294 911 760	0	-1 294 911 760			-1 294 911 760
SF0101183	342340000	Ügyfelekkel szembeni margin elszámolási számla - követelés jellegű	9 198 569 300	0	9 198 569 300			9 198 569 300
SF0101183	342349000	Ügyfelekkel szembeni margin elszámolási számla - halmozott értékve	-97 207 602	0	-97 207 602			-97 207 602
SF0101183	342351000	Alárendelt kölcsöntőke követelések - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	30 340 064 515	0	30 340 064 515			30 340 064 515
SF0101183	342352000	Alárendelt kölcsöntőke követelések - ABÉ - Elhat. jogi kamat/kamat j	4 873 323 593	0	4 873 323 593			4 873 323 593
SF0101183	342359000	Alárendelt kölcsöntőke követelések - ABÉ - halmozott értékesítés	-11 181 603	0	-11 181 603			-11 181 603
SF0101183	342410000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	39 722 525	40 000 000 000	40 039 722 525			40 039 722 525
SF0101183	342420000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - Elhatárolt jogi kamat	244 195 933	1 194 106 601	1 438 302 534			1 438 302 534
SF0101183	342490000	Bankközi nyújtott hitelek - ABÉ - halmozott értékesítés	-154 413	-3 356 936	-3 356 936			-3 356 936
SF0101183	342510000	Passzív repo ügyletek - ABÉ - Jogi tőkekövetelés	1 751 041 930	0	1 751 041 930			1 751 041 930
SF0101183	342520000	Passzív repo ügyletek - ABÉ - Elhatárolt jogi kamat	1 280 418	0	1 280 418			1 280 418
SF0101183	361100000	Pü lizíng - jog tőke követelés	65 554 769 785	0	65 554 769 785			65 554 769 785
SF0101183	361200000	Pü lizíng - elhat jogi kamat/díj/jut	1 106 799 485	0	1 106 799 485			1 106 799 485
SF0101183	361300000	Pü lizíng - lejárt jogi kamat/díj/jut követelés	83 705 129	0	83 705 129			83 705 129
SF0101183	361500000	Pü lizíng - IFRS mód - amortizált Díj/jut - fizetett	250 151 495	0	250 151 495			250 151 495
SF0101183	361500001	Pü lizíng - IFRS mód - amortizált Díj/jut - kapott	-47 092 674	0	-47 092 674			-47 092 674
SF0101183	361500010	Pü lizíng - IFRS mód - kezdeti valós érték diff	-98 165 070	0	-98 165 070			-98 165 070
SF0101183	361500020	Pü lizíng - IFRS mód - módosítási különbözet	-344 528 875	0	-344 528 875			-344 528 875
SF0101183	361500030	Pü lizíng - IFRS mód - kamat korrekció	-2 274 611	0	-2 274 611			-2 274 611
SF0101183	361500050	Pü lizíng - IFRS mód - POCL módosítás	-7 913 359	0	-7 913 359			-7 913 359
SF0101183	361900000	Pü lizíng - halmozott értékesítés	-2 913 329 433	0	-2 913 329 433			-2 913 329 433
SF0101184		Előlegek	40 346 044 973	64 284 284 749	104 630 329 722	0	0	104 630 329 722
SF0101184	343111000	Belföldi vevőkövetelések	649 334 662	512 153 979	1 161 488 641			1 161 488 641
SF0101184	343111010	Külföldi vevőkövetelések	966 018	0	966 018			966 018
SF0101184	343112000	SZÉP kártya vevő követelések bekerülési értéke	-10 427 221	0	-10 427 221			-10 427 221
SF0101184	343113000	SZÉP kártya vevő elszámolási számla	-4 092 123	0	-4 092 123			-4 092 123
SF0101184	343114000	SZÉP vevő	-1 324 920	0	-1 324 920			-1 324 920
SF0101184	343115000	Vevők technikai számla	-62 233	-1 702 786	-1 765 019			-1 765 019
SF0101184	343191000	Vevők értékesítése	-37 552 102	-10 263 257	-47 815 359			-47 815 359
SF0101184	343211000	Beruházásokra adott előleg	460 833 403	0	460 833 403			460 833 403
SF0101184	343213000	Szállítóknak adott előleg	1 006 874 132	1 933 482 590	2 940 356 722			2 940 356 722
SF0101184	343213010	Egyéb szállítóknak adott előleg - alrendszer	1 520 963	0	1 520 963			1 520 963
SF0101184	343214000	Szállítóknak adott kaució	493 766 433	50 941 615	544 708 048			544 708 048
SF0101184	343311000	Kamatátogatások elszámolási számla	161 352 637	0	161 352 637			161 352 637
SF0101184	343312000	Lakástámogatások elszámolási számla	3 549 857	2 413 764 087	2 417 313 944			2 417 313 944
SF0101184	343321000	Szchenyi program támogatás elszámolási számla	10 606 180 498	32 157 328 645	42 763 509 143			42 763 509 143
SF0101184	343322000	Egyéb támogatások elszámolási számla	381 570 383	7 192 851 308	7 574 421 691			7 574 421 691
SF0101184	343331001	Kamatátogatás - esedékes	0	33 345 681	33 345 681			33 345 681
SF0101184	343331002	Kamatátogatás - elhatárolt	0	2 964 866 600	2 964 866 600			2 964 866 600
SF0101184	343410000	Intézményi garancia díj elszámolási számla	8 531 103 748	0	8 531 103 748			8 531 103 748
SF0101184	343410010	Intézményi garancia díj SBIER elszámolási számla	85 950 104	0	85 950 104			85 950 104
SF0101184	343420000	Egyéb garancia díj elszámolási számla	327 888	4 856 533 956	4 856 861 844			4 856 861 844
SF0101184	343510000	Befektetési alapok elszámolási számla	620 634 405	0	620 634 405			620 634 405
SF0101184	343510001	Nem BB alapkezelők által kezelt belföldi befektetési alapok elszámol	6 045 978	0	6 045 978			6 045 978
SF0101184	343520000	Befektetési pénzforgalmi számla - követelés jellegű	1 348 221 153	0	1 348 221 153			1 348 221 153
SF0101184	343520010	Bef.kártya elszámolási számla	81 043 337	0	81 043 337			81 043 337
SF0101184	343520020	Bef.kártya kamatadó követelés elszámolási számla	28 510 067	0	28 510 067			28 510 067
SF0101184	343590000	Befektetési szolgáltatásokból származó egyéb pü követelés jellegű els	2 962 812 238	0	2 962 812 238			2 962 812 238
SF0101184	343599000	Befektetési szolgáltatásokból származó egyéb pü követelések értéke	-250 960 852	0	-250 960 852			-250 960 852
SF0101184	343610000	Valutaváltó pénztár elszámolási számla	0	6 487 962 000	6 487 962 000			6 487 962 000
SF0101184	343610020	Valutaváltó záskos kp forgalom elszámolási számla	0	0	0			0

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101184	343620000	Pénztárhiányból adódó elszámolási számla	4 224 708	1 790 040	6 014 748			6 014 748
SF0101184	343630000	Bankkártya forgalom egyéb követelés jellegű elszámolásai	0	4 859 918 307	4 859 918 307			4 859 918 307
SF0101184	343630010	Óvadék, letét követelés	43 291 368	0	43 291 368			43 291 368
SF0101184	343640000	Hitelezéssel kapcsolatos egyéb követelés jellegű elszámolások	12 462 288 067	8 831 922	12 471 119 989			12 471 119 989
SF0101184	343650010	Értékpapirokkal kapcsolatos egyéb követelés jellegű elszámolások	513 786	0	513 786			513 786
SF0101184	343660000	Ügyfelekkel szembeni pü követelés jellegű rendezetlen tételek elszám	1 232 035 060	35 351 959	1 267 387 019			1 267 387 019
SF0101184	343680000	Postai követelés jellegű elszámolások	0	158 000 000	158 000 000			158 000 000
SF0101184	343690000	Különféle egyéb pü követelések	528 708 055	277 268 173	805 976 228			805 976 228
SF0101184	343830000	Számlavezetési jutalék/díj elhatárolások	64 489 729	132 606 049	197 095 778			197 095 778
SF0101184	343830010	Számlavezetési jutalék/díj lejárt követelések	361 875 209	4 566 968 077	4 928 843 286			4 928 843 286
SF0101184	343910000	Egyéb pü követelések értékvesztése	-2 087 886 448	-4 411 106 373	-6 498 992 821			-6 498 992 821
SF0101184	444110000	Belföldi szállítói kötelezettségek	0	49 907 195	49 907 195			49 907 195
SF0101184	444110010	Külföldi szállítói kötelezettségek	244 937 712	-259 132	244 678 580			244 678 580
SF0101184	444131400	Bankok közötti klíring - IG3	252 200	0	252 200			252 200
SF0101184	444131600	Klíring átvezetési számla	0	1	1			1
SF0101184	444131800	Fiókok közötti klíring	0	4 898 844	4 898 844			4 898 844
SF0101184	444142010	Megbizásos biztosítás ügynöki tev. Egyéb kötelezettségei_SBER	8 522 344	0	8 522 344			8 522 344
SF0101184	444220000	Befektetési szolgáltatásokból származó egyéb pü kötelezettség jellegű	356 614 730	0	356 614 730			356 614 730
SF0101184	444320001	Értékpapír pénzforgalmi átvezetési számla	0	8 392 051	8 392 051			8 392 051
SF0101184	444320002	Spot,swap,fwd ügyletek átvezetési számla	0	453 218	453 218			453 218
SF0101185		Jegybanki és bankközi betétek	136 230 256 855	267 280 383 157	403 510 640 012	0	0	403 510 640 012
SF0101185	344110000	Bankközi lekötött betétek - jogi tőke	135 540 222 598	267 141 125 703	402 681 348 301			402 681 348 301
SF0101185	344120000	Bankközi lekötött betétek - elhatárolt jogi kamat	713 938 792	210 541 667	924 480 459			924 480 459
SF0101185	344910000	Bankközi lekötött betétek - értékvesztés	-23 904 535	-71 284 213	-95 188 748			-95 188 748
SF0101240		Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	110 700 398 565	21 648 293 891	132 348 692 456	0	0	132 348 692 456
SF0101240	371000120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) pozitív valós érték	0	21 648 293 891	21 648 293 891			21 648 293 891
SF0101240	371000130	Fed IRS ügyletek (sales) pozitív valós érték	110 700 398 565	0	110 700 398 565			110 700 398 565
SF0101250		Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során f	-29 031 163 354	0	-29 031 163 354	0	0	-29 031 163 354
SF0101250	474110000	Macro hedge ügyletbe bevont hitelek kamatckockázatból származó val	-29 031 163 354	0	-29 031 163 354			-29 031 163 354
SF0101260		Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállal	443 237 382 088	5 049 613 971	448 286 996 059	-218 810 000 000	0	229 476 996 059
SF0101260		Leányvállalati részesedés kiszűrése*	0	0	0	-218 810 000 000		-218 810 000 000
SF0101260	131110000	Befektetések leányvállalatban - bekerülési érték	653 601 974 160	4 862 253 948	658 464 228 108			658 464 228 108
SF0101260	131120000	Befektetések leányvállalatban - befektetési jegyekben - bekerülési ért	0	350 000 000	350 000 000			350 000 000
SF0101260	131910000	Befektetések leányvállalatban - értékvesztés	-231 189 681 606	-162 639 977	-231 352 321 583			-231 352 321 583
SF0101260	133110000	Befektetések társult váll.-ban - bekerülési érték	459 662 838	53 000 000	512 662 838			512 662 838
SF0101260	133910000	Befektetések társult váll.-ban - értékvesztés	0	-53 000 000	-53 000 000			-53 000 000
SF0101260	134110000	Befektetések egyéb nem jegyzett tartós kisebbs. részes-ben - MRP sz	20 365 426 696	0	20 365 426 696			20 365 426 696
SF0101270		Tárgyi eszközök	31 508 348 841	10 391 949 739	41 900 298 580	0	0	41 900 298 580
SF0101280		Ingatlanok, gépek és berendezések	31 508 348 841	10 391 949 739	41 900 298 580	0	0	41 900 298 580
SF0101280	121110000	Épületek, egyéb építmények - bekerülési érték	6 506 317 481	214 383 659	6 720 701 140			6 720 701 140
SF0101280	121180000	Épületek, egyéb építmények - halmozott écs	-1 587 309 238	-38 179 263	-1 625 488 501			-1 625 488 501
SF0101280	121210000	Földterületek - bekerülési érték	8 257 972	2 118 600	10 376 572			10 376 572
SF0101280	121310000	Bérelt ingatlanon végzett beruházások - bekerülési érték	9 817 426 878	1 745 533 943	11 562 960 821			11 562 960 821
SF0101280	121380000	Bérelt ingatlanon végzett beruházások - halmozott écs	-7 976 323 738	-704 891 072	-8 681 214 810			-8 681 214 810
SF0101280	121410000	Egyéb ingatlanok - bekerülési érték	0	44 650 108	44 650 108			44 650 108
SF0101280	121480000	Egyéb ingatlanok - halmozott écs	0	-4 698 612	-4 698 612			-4 698 612
SF0101280	121510000	Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog - bekerülési érték	57 933 081	2 061 328	59 994 409			59 994 409
SF0101280	121580000	Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog - halmozott écs	-57 841 123	-1 917 632	-59 758 755			-59 758 755
SF0101280	122110000	Műszaki berendezések - bekerülési érték	17 809 726 954	2 875 365 056	20 685 092 010			20 685 092 010
SF0101280	122180000	Műszaki berendezések - halmozott écs	-13 246 340 009	-1 858 477 155	-15 104 817 164			-15 104 817 164
SF0101280	122190000	Műszaki berendezések - halmozott értékvesztés	-53 030 398	0	-53 030 398			-53 030 398

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101280	122210000	Egyéb berendezések - bekerülési érték	1 103 549 917	1 242 118 010	2 345 667 927			2 345 667 927
SF0101280	122280000	Egyéb berendezések - halmozott écs	-1 010 581 981	-738 086 790	-1 748 668 771			-1 748 668 771
SF0101280	123110000	Járművek - bekerülési érték	4 016 101 907	152 033 561	4 168 135 468			4 168 135 468
SF0101280	123180000	Járművek - halmozott écs	-1 912 792 565	-127 728 060	-2 040 520 625			-2 040 520 625
SF0101280	125110000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - bekerülési érték	29 248 870 151	10 781 672 223	40 030 542 374			40 030 542 374
SF0101280	125180000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - halmozott écs	-12 581 790 813	-4 560 953 395	-17 142 744 208			-17 142 744 208
SF0101280	125210000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - bekerülési érték	1 316 320 952	4 209 473	1 320 530 425			1 320 530 425
SF0101280	125280000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - halmozott écs	-753 791 737	-2 870 825	-756 662 562			-756 662 562
SF0101280	125310000	Használati-jog eszköz - Járművek - bekerülési érték	26 673 813	2 070 609 243	2 097 283 056			2 097 283 056
SF0101280	125380000	Használati-jog eszköz - Járművek - halmozott écs	-8 896 737	-1 337 287 859	-1 346 184 596			-1 346 184 596
SF0101280	127000000	Ingatlanok, gépek, berendezések - beruházások	785 868 074	632 285 198	1 418 153 272			1 418 153 272
SF0101280		ebből: Használati jog eszköz	17 247 385 629	6 955 378 860	24 202 764 489			24 202 764 489
SF0101280	125110000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - bekerülési érték	29 248 870 151	10 781 672 223	40 030 542 374			40 030 542 374
SF0101280	125310000	Használati-jog eszköz - Járművek - bekerülési érték	26 673 813	2 070 609 243	2 097 283 056			2 097 283 056
SF0101280	125210000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - bekerülési érték	1 316 320 952	4 209 473	1 320 530 425			1 320 530 425
SF0101280	125180000	Használati-jog eszköz - Ingatlanok - halmozott écs	-12 581 790 813	-4 560 953 395	-17 142 744 208			-17 142 744 208
SF0101280	125280000	Használati-jog eszköz - Gépek, berendezések - halmozott écs	-753 791 737	-2 870 825	-756 662 562			-756 662 562
SF0101280	125380000	Használati-jog eszköz - Járművek - halmozott écs	-8 896 737	-1 337 287 859	-1 346 184 596			-1 346 184 596
SF0101290		Befektetési célú ingatlan	0	0	0	0	0	0
SF0101300		Immateriális javak	44 677 078 138	1 333 587 207	46 010 665 345	0	0	46 010 665 345
SF0101300	111110000	Szoftverek - bekerülési érték	103 468 524 638	2 033 202 713	105 501 727 351			105 501 727 351
SF0101300	111120000	Szoftverek - beruházások	8 685 879 853	439 982 008	9 125 861 861			9 125 861 861
SF0101300	111180000	Szoftverek - halmozott écs	-65 286 506 717	-1 143 617 671	-66 430 124 388			-66 430 124 388
SF0101300	111190000	Szoftverek - halmozott értékvesztés	-2 609 021 631	0	-2 609 021 631			-2 609 021 631
SF0101300	111210000	Egyéb szellemi termékek - bekerülési érték	5 249 520	0	5 249 520			5 249 520
SF0101300	111280000	Egyéb szellemi termékek - halmozott écs	-1 532 086	0	-1 532 086			-1 532 086
SF0101300	112210000	Egyéb vagyoni értékű jogok - bekerülési érték	6 408 692 805	6 373 619	6 415 066 424			6 415 066 424
SF0101300	112220000	Egyéb vagyoni értékű jogok - beruházások	27 116 657	0	27 116 657			27 116 657
SF0101300	112230000	Egyéb vagyoni értékű jogok - halmozott écs	-5 663 267 765	-2 353 462	-5 665 621 227			-5 665 621 227
SF0101300	112240000	Egyéb vagyoni értékű jogok - halmozott értékvesztés	-358 057 136	0	-358 057 136			-358 057 136
SF0101330		Adókövetelések	16 082 290 965	3 848 918 950	19 931 209 915	0	0	19 931 209 915
SF0101340		Tényleges adókövetelések	49 456 000	0	49 456 000	0	0	49 456 000
SF0101340	481100000	Társasági adó kötelezettség - tárgyévi	49 456 000	0	49 456 000			49 456 000
SF0101350		Halasztott adókövetelések	16 032 834 965	3 848 918 950	19 881 753 915	0	0	19 881 753 915
SF0101350	481210000	Halasztott adó követelés/kötelezettség - átmeneti	357 268 233	270 949 926	628 218 159			628 218 159
SF0101350	481210010	Halasztott adó követelés/kötelezettség - nem átmeneti	13 575 087 481	3 062 809 501	16 637 896 982			16 637 896 982
SF0101350	481220000	Halasztott adó követelés/kötelezettség - OCI	2 100 479 251	515 159 523	2 615 638 774			2 615 638 774
SF0101360		Egyéb eszközök	108 924 444 967	4 333 972 419	113 258 417 386	-46 639 103	0	113 211 778 283
SF0101360		Konzolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-46 639 103		-46 639 103
SF0101360	126110000	Képzőművészeti alkotások - bekerülési érték	25 085 574	41 112 452	66 198 026			66 198 026
SF0101360	199999998	Beruházás elszámolási számla	367 335 752	0	367 335 752			367 335 752
SF0101360	211100000	Követelés fejében átvett ingatlanok - bekerülési értéke	2 619 777	216 870 560	219 490 337			219 490 337
SF0101360	211900000	Követelés fejében átvett ingatlanok - halmozott értékvesztése	0	-23 303 475	-23 303 475			-23 303 475
SF0101360	212100000	Követelés fejében átvett egyéb eszközök - bekerülési értéke	25 439 370	33 032 740	58 472 110			58 472 110
SF0101360	212900000	Követelés fejében átvett egyéb eszközök - halmozott értékvesztése	-2 319 777	-33 032 740	-35 352 517			-35 352 517
SF0101360	231100000	Közvetített szolgáltatások - bekerülési értéke	0	22 936 528	22 936 528			22 936 528
SF0101360	241100000	Anyagok	1 710 705	235 000	1 945 705			1 945 705
SF0101360	241200000	Áruk - egyéb	0	1 062 671	1 062 671			1 062 671
SF0101360	241400000	Különféle egyéb készletek	8 449 505	0	8 449 505			8 449 505
SF0101360	241500000	Készleten lévő műtárgyak	394 482 442	0	394 482 442			394 482 442
SF0101360	343820000	Nyújtott hitelek kezdeni valós érték különbözet elhatárolása	9 371 075 864	312 882 701	9 683 958 565			9 683 958 565

KSH: 1001922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonejtára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonejtékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonejtékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0101373		Hitelek	0	0	0	0	0	0
SF0101374		Egyéb	0	0	0	0	0	0
SF0101380		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 265 169 605 173	3 344 133 423 987	10 609 303 029 160	-296 197 597 860	0	10 313 105 431 300
SF0102010		Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	172 297 791 131	18 984 780 193	191 282 571 324	-14 018 989 431	0	177 263 581 893
SF0102020		Származtatott ügyletek	170 600 952 307	18 984 780 193	189 585 732 500	-14 018 989 431	0	175 566 743 069
SF0102020		Konzolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-14 018 989 431	0	-14 018 989 431
SF0102020	431100110	Fx Swap ügyletek negatív valós érték	14 466 759 338	435 265 386	14 902 024 724			14 902 024 724
SF0102020	431100120	IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték	138 477 465 245	15 546 070 029	154 023 535 274			154 023 535 274
SF0102020	431100130	IRS ügyletek (sales) negatív valós érték	1 855 092 629	0	1 855 092 629			1 855 092 629
SF0102020	431100140	CCIRS ügyletek negatív valós érték	1 991 645 536	0	1 991 645 536			1 991 645 536
SF0102020	431100210	FW ügyletek DF, negatív valós érték	12 277 189 876	882 530	12 278 072 406			12 278 072 406
SF0102020	431100310	FX opciós ügyletek negatív valós érték	921 034 418	0	921 034 418			921 034 418
SF0102020	431100410	FX futures ügyletek negatív valós érték	611 765 265	0	611 765 265			611 765 265
SF0102020	431100450	Határidős részvény ügyletek negatív valós érték	0	3 002 562 248	3 002 562 248			3 002 562 248
SF0102020	431100610	FRA ügyletek negatív valós érték	0	0	0			0
SF0102030		Rövid pozíciók	1 696 838 824	0	1 696 838 824	0	0	1 696 838 824
SF0102030	431202000	Állampapír short pozíció - bekerülési érték	1 696 838 824	0	1 696 838 824			1 696 838 824
SF0102040		Betétek	0	0	0	0	0	0
SF0102045		Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0
SF0102050		Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
SF0102060		Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
SF0102070		Eredménnyel szemben valós értéken értékelt megjelölt pénzü	0	0	0	0	0	0
SF0102080		Betétek	0	0	0	0	0	0
SF0102085		Felvett hitelek	0	0	0	0	0	0
SF0102090		Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
SF0102100		Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
SF0102110		Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 192 568 819 155	3 007 130 359 577	9 199 699 178 732	-63 095 642 044	0	9 136 603 536 688
SF0102120		Betétek	4 649 540 614 135	2 391 666 534 132	7 041 207 148 267	0	0	7 041 207 148 267
SF0102120	44110010	Banklora	2 858 768 137	0	2 858 768 137			2 858 768 137
SF0102120	44110011	Hitelintézzettel szembeni elsz. számlák és egyéb látra sz. kötelezettség	0	95 458 241	95 458 241			95 458 241
SF0102120	44110013	MTB befizelő letéti szegregációs számla	0	43 632 089 831	43 632 089 831			43 632 089 831
SF0102120	44110052	Negatív nostro számla utáni kamatfelhatárolások	5 791 929	0	5 791 929			5 791 929
SF0102120	441120010	Hitelintézzetek lekotott betétei	207 300 750 015	68 080 711 026	275 381 461 041			275 381 461 041
SF0102120	441120050	Hitelintézzetek lekotott betétei utáni kamatfelhatárolás	216 150 122	216 701 565	432 851 687			432 851 687
SF0102120	441130010	Ügyfelek elszámolási számlái és látra szóló kötelezettségek	2 373 928 964 010	1 457 741 502 238	3 831 670 466 248			3 831 670 466 248
SF0102120	441130011	Escrow OEP, óvadéki és letéti számlák	96 096 524 582	14 676 005	96 111 200 587			96 111 200 587
SF0102120	441130012	Nyugdíjpénztár befektetési számla	420 871 243	0	420 871 243			420 871 243
SF0102120	441130013	Széchenyi kártya túlfizetés	3 000 637 760	0	3 000 637 760			3 000 637 760
SF0102120	441130014	Hitelkártya túlfizetés	1 213 323 685	0	1 213 323 685			1 213 323 685
SF0102120	441130015	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség szolgáltatás nélkül	0	76 494 422	76 494 422			76 494 422
SF0102120	441130016	Betéti technikai számla	0	72 883 141	72 883 141			72 883 141
SF0102120	441130017	Hiteleszámlolási technikai számla	0	138 783 947	138 783 947			138 783 947
SF0102120	441130018	Egyéb számlák	744 189 326	2 453 228 758	3 197 418 084			3 197 418 084
SF0102120	441130050	Ügyfelek elszámolási betét és lora számla utáni kamatfelhatárolások	2 264 134	43 581 147	45 845 281			45 845 281
SF0102120	441130058	Egyéb számlák utáni kamatfelhatárolások	6	0	6			6
SF0102120	441140010	Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség szálláshely szolg.	11 586 097 803	0	11 586 097 803			11 586 097 803
SF0102120	441140011	Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség vendéglátás	-1 993	0	-1 993			-1 993
SF0102120	441140012	Ügyfelek miatti SZÉP KÁRTYA kötelezettség szabadidő szolg.	-7 998	0	-7 998			-7 998
SF0102120	441150011	Margin elszámolási számla (CSA, repo, SWAP tender)	193 642 065 952	0	193 642 065 952			193 642 065 952
SF0102120	441160010	Befektetési szolgáltatás ügyfél pénzszámlák	37 093 808 718	0	37 093 808 718			37 093 808 718
SF0102120	441160011	Nyugdíj előtakarékosági számla	828 994 428	0	828 994 428			828 994 428

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

adatok Forintban								
Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéke 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéke 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0102120	441160012	Tartós befektetési számla	4 148 522 901	0	4 148 522 901			4 148 522 901
SF0102120	441160013	Stabilitás megtakarítási számla	55 847 508	0	55 847 508			55 847 508
SF0102120	441170010	Ügyfelek lekötött betétei	1 702 133 096 607	777 302 551 010	2 479 435 647 617			2 479 435 647 617
SF0102120	441170011	Takarékbetét miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	18 872 274 793	18 872 274 793			18 872 274 793
SF0102120	441170012	Nyereménybetét miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség	0	7 984 962	7 984 962			7 984 962
SF0102120	441170013	Ügyfelek tartós megtakarítása	0	101 037 751	101 037 751			101 037 751
SF0102120	441170014	Nyereménybetét elszámolások betét jellegű kötelezettségei	0	15 766 758 003	15 766 758 003			15 766 758 003
SF0102120	441170019	Betét okiratok és letéti jegyek	6 760 552	2 677 018 222	2 683 778 774			2 683 778 774
SF0102120	441170050	Ügyfelek lekötött betétei utáni kamatfelhatárolás	14 257 194 708	4 294 587 119	18 551 781 827			18 551 781 827
SF0102120	441170051	Takarékbetét utáni kamatfelhatárolás	0	565 848	565 848			565 848
SF0102120	441170052	Nyereménybetét utáni kamatfelhatárolás	0	1 620 622	1 620 622			1 620 622
SF0102120	441170053	Ügyfelek tartós megtakarítása utáni kamatfelhatárolás	0	1 347 009	1 347 009			1 347 009
SF0102120	441170059	Betét okiratok és letéti jegyek kamatfelhatárolás	0	74 678 472	74 678 472			74 678 472
SF0102125		Felvett hitelek	1 389 831 421 984	605 280 928 599	1 995 112 350 583	-63 095 642 044	0	1 932 016 708 539
SF0102125		Konzolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-63 095 642 044		-63 095 642 044
SF0102125	442110000	Bankközi felvett hitelek (MM) - jogi tőkekötelezettség	539 822 544 934	0	539 822 544 934			539 822 544 934
SF0102125	442110010	Bankközi felvett hitelek (MM) - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	1 748 200 571	778 631 272	2 526 831 843			2 526 831 843
SF0102125	442210000	Refinanszírozási források - jogi tőkekötelezettség	732 289 609 784	579 500 262 876	1 311 789 872 660			1 311 789 872 660
SF0102125	442210010	Refinanszírozási források - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	495 103 162	0	495 103 162			495 103 162
SF0102125	442210020	Refinanszírozási források - IFRS korrekció	-9 378 325 706	-551 411 660	-9 929 737 366			-9 929 737 366
SF0102125	442310000	Aktív szállítós repo ügylet - jogi tőke kötelezettség	84 264 493 411	0	84 264 493 411			84 264 493 411
SF0102125	442310010	Aktív szállítós repo ügylet - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	589 795 828	0	589 795 828			589 795 828
SF0102125	442320000	Aktív repo ügylet - jogi tőke kötelezettség	0	0	0			0
SF0102125	442320010	Aktív repo ügylet - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	0	0	0			0
SF0102125	442410000	Alarendelt kölcsöntőke - jogi tőkekötelezettség	40 000 000 000	22 000 000 000	62 000 000 000			62 000 000 000
SF0102125	442410010	Alarendelt kölcsöntőke - elhatárolt jogi kamat kötelezettség	0	3 553 446 111	3 553 446 111			3 553 446 111
SF0102130		Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	86 151 009 613	0	86 151 009 613	0	0	86 151 009 613
SF0102130	443001010	Kibocsátott kötvények - CP - jogi kamat elhatárolás	-2 949 230 470	0	-2 949 230 470			-2 949 230 470
SF0102130	443003000	Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvények - bekerülés érték	69 209 216 000	0	69 209 216 000			69 209 216 000
SF0102130	443001000	Kibocsátott kötvények - CP - bekerülés érték	17 286 241 930	0	17 286 241 930			17 286 241 930
SF0102130	443003010	Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvények - jogi kamat elhatárolás	2 604 782 153	0	2 604 782 153			2 604 782 153
SF0102140		Egyéb pénzügyi kötelezettségek	67 045 773 423	10 182 896 846	77 228 670 269	0	0	77 228 670 269
SF0102140	343311000	Kamatátogatások elszámolási számla	0	115 542	115 542			115 542
SF0102140	343331000	Költségvetéssel szembeni egyéb elszámolási számla	26 326	7 537 695	7 564 021			7 564 021
SF0102140	343410000	Intézményi garancia díj elszámolási számla	0	358 481 102	358 481 102			358 481 102
SF0102140	343510002	Külföldi befektetési alapok elszámolási számla	426 041	0	426 041			426 041
SF0102140	343630000	Bankkártya forgalom egyéb követelés jellegű elszámolásai	7 472 220 054	0	7 472 220 054			7 472 220 054
SF0102140	343630050	Bankkártya elszámolási számla - függő	0	33 147	33 147			33 147
SF0102140	343640010	Lizinggel kapcsolatos egyéb követelés jellegű elszámolások	340 908 285	0	340 908 285			340 908 285
SF0102140	343640030	SBER hitel törlesztési elszámolási számla	170 632	0	170 632			170 632
SF0102140	343640040	Jelzálog elszámolási számla (JES) - követelés jellegű	84 854 868	0	84 854 868			84 854 868
SF0102140	343660010	MRP programmal kapcsolatos egyéb pénzügyi elszámolások	13 156 740	0	13 156 740			13 156 740
SF0102140	343670000	Okmányos műveletekkel kapcsolatos egyéb követelés jellegű elszámolás	619 461	0	619 461			619 461
SF0102140	343680000	Postai követelés jellegű elszámolások	2 229 268	0	2 229 268			2 229 268
SF0102140	444110000	Belföldi szállítói kötelezettségek	3 159 633 888	0	3 159 633 888			3 159 633 888
SF0102140	444110020	Nem számlázott szállítások	250 669 085	0	250 669 085			250 669 085
SF0102140	444110040	Egyéb szállítói kötelezettségek - alrendszeri	9 925 738	0	9 925 738			9 925 738
SF0102140	444120010	Kapott kaució	0	4 693 474	4 693 474			4 693 474
SF0102140	444131100	Bankon belüli indítás	99 503 694 336	0	99 503 694 336			99 503 694 336
SF0102140	444131110	Bankon belüli fogadás	-99 262 552 341	0	-99 262 552 341			-99 262 552 341
SF0102140	444131200	Bankok közötti kliring - GIRO - indítás	332 807 101	0	332 807 101			332 807 101

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéke 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéke 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0102140	444131200	Bankok közötti kliring - GIRO - indítás	0	524 029 513	524 029 513			524 029 513
SF0102140	444131210	Bankok közötti kliring - GIRO - fogadás	890 509 634	-15 000	890 494 634			890 494 634
SF0102140	444131220	Bankok közötti kliring - GIRO - azonosítatlan tételek	-37 869 634	65 384 787	27 515 153			27 515 153
SF0102140	444131300	Bankon belüli indítás - IG3	493 557 595 007	0	493 557 595 007			493 557 595 007
SF0102140	444131310	Bankon belüli fogadás - IG3	-493 557 542 807	0	-493 557 542 807			-493 557 542 807
SF0102140	444131400	Bankok közötti kliring - IG3	0	850 463 664	850 463 664			850 463 664
SF0102140	444131500	Bankok közötti kliring - devizás indítás	15 487 411 246	79 982 535	15 567 393 781			15 567 393 781
SF0102140	444131510	Bankok közötti kliring - devizás fogadás	24 446	0	24 446			24 446
SF0102140	444131520	Bankok közötti kliring - azonosítatlan SEPA/SWIFT tételek	828 595	0	828 595			828 595
SF0102140	444131600	Kliring átvezetési számla	2 519 219 601	0	2 519 219 601			2 519 219 601
SF0102140	444131700	Kliring függő számla	96 441 113	3 796 223	100 237 336			100 237 336
SF0102140	444131800	Fiókok közötti kliring	53 917 433	0	53 917 433			53 917 433
SF0102140	444133200	Egyéb átvezetési számla	7 380 985 887	0	7 380 985 887			7 380 985 887
SF0102140	444141000	Valutaváltó ügynökökkel szembeni egyéb pü kötelezettség	0	84 344 050	84 344 050			84 344 050
SF0102140	444142000	Megbízásos biztosítás ügynöki tev. Egyéb kötelezettségei	359 647 152	83 608 458	443 255 610			443 255 610
SF0102140	444143000	Postai készpénzforgalom miatti elszámolási számla	0	12 559 500	12 559 500			12 559 500
SF0102140	444143010	Postai termékek forgalmazása miatti elszámolási számla	0	55 707 303	55 707 303			55 707 303
SF0102140	444143020	Postai számlák hagyatéki tételek elszámolási számla	0	14 443 188	14 443 188			14 443 188
SF0102140	444310000	Halasztott fizetéssel megvásárolt követelés miatti kötelezettség	1 645 437	0	1 645 437			1 645 437
SF0102140	444320003	MM ügyletek átvezetési számla	0	2	2			2
SF0102140	444320006	Opációs díj átvezetési számla	106 667 390	0	106 667 390			106 667 390
SF0102140	444330000	Kibocsátott garancia díj elszámolási számla	578 628 338	0	578 628 338			578 628 338
SF0102140	444340000	Ügyfelekkel szembeni pü kötelezettség jellegű rendezetlen tételek els.	2 289 586 209	38 717 407	2 328 303 616			2 328 303 616
SF0102140	444340010	Nyereménybetét elszámolások egyéb kötelezettségei	0	49 414 158	49 414 158			49 414 158
SF0102140	444360000	Pénztártöbblettel kapcsolatos elszámolási számla	998 500	10 505 805	11 504 305			11 504 305
SF0102140	444370000	Hitelezéssel kapcsolatos egyéb kötelezettség jellegű elszámolások	274 189 385	364 903 382	639 092 767			639 092 767
SF0102140	444370030	Lebonyolított kölcsön elszámolási számla	0	45 993 562	45 993 562			45 993 562
SF0102140	444370050	Állammal szembeni kötelezettségek elszámolási számla	0	46 343 895	46 343 895			46 343 895
SF0102140	444380000	Faktorringgal kapcs. Egyéb kötelezettség jellegű elszámolások	765 905 909	0	765 905 909			765 905 909
SF0102140	444390000	Szállítói utalások elszámolási számla	311 245	38 254	349 499			349 499
SF0102140	444391000	Egyéb pü kötelezettségek elszámolási számla	18 954 740	386 572 357	405 527 097			405 527 097
SF0102140	444391010	KEM konstrukciós ügyletek	1 524 136 405	0	1 524 136 405			1 524 136 405
SF0102140	444391020	KEM kamat elszámolási számla	2 853 048 817	0	2 853 048 817			2 853 048 817
SF0102140	444391030	Biztosítói kártérítések elszámolási számla	0	20 463 997	20 463 997			20 463 997
SF0102140	444391040	KELER Meghíusulási bírság Elszámolási számla	86 728	0	86 728			86 728
SF0102140	461000000	Lizingkötelezettség - IFRS 16 - jogi tőke - ingatlan	19 971 657 165	6 337 887 800	26 309 544 965			26 309 544 965
SF0102140	461000001	Lizingkötelezettség - IFRS 16 - jogi tőke - jármű	0	735 493 681	735 493 681			735 493 681
SF0102140	461000002	Lizingkötelezettség - IFRS 16 - jogi tőke - muszaki gépek	0	1 397 365	1 397 365			1 397 365
SF0102150		Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	3 811 876 641	299 630 910	4 111 507 551	0	0	4 111 507 551
SF0102150	471000120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték	0	299 630 910	299 630 910			299 630 910
SF0102150	471000140	Fed CCIRS ügyletek negatív valós érték	3 811 876 641	0	3 811 876 641			3 811 876 641
SF0102160		Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok j	0	0	0	0	0	0
SF0102170		Céttartalékok	14 054 503 626	8 067 598 749	22 122 102 375	0	0	22 122 102 375
SF0102180		Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározot	696 972 874	304 977 164	1 001 950 038	0	0	1 001 950 038
SF0102180	452000000	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése miatti CT	696 972 874	304 977 164	1 001 950 038			1 001 950 038
SF0102190		Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	156 373 584	0	156 373 584	0	0	156 373 584
SF0102190	452100000	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások miatti CT	156 373 584	0	156 373 584			156 373 584
SF0102200		Átszervezés	1 512 225 736	2 130 574 445	3 642 800 181	0	0	3 642 800 181
SF0102200	454000000	Átszervezésre képzett CT	1 512 225 736	2 130 574 445	3 642 800 181			3 642 800 181
SF0102210		Függő jogi ügyek és adóügyi perek	620 822 307	127 895 616	748 717 923	0	0	748 717 923
SF0102210	453000000	Függő adóügyek és jogi ügyekre képzett CT - adóban nem elfogadott	470 000 000	127 895 616	597 895 616			597 895 616

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0102210	453000010	Függő adóügylek és jogi ügyekre képzett CT - adóban elfogadott	150 822 307	0	150 822 307			150 822 307
SF0102220		Adott kötelezettségvállalások és garanciák	10 212 697 335	5 067 307 273	15 280 004 608	0	0	15 280 004 608
SF0102220	451000000	Adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett CT - adóban el	10 212 697 335	5 067 307 273	15 280 004 608			15 280 004 608
SF0102230		Egyéb céltartalékok	855 411 790	436 844 251	1 292 256 041	0	0	1 292 256 041
SF0102230	455000000	Egyéb CT	15 109 907	47 738 275	62 848 182			62 848 182
SF0102230	452200000	Ki nem vett szabadságok miatti CT	840 301 883	389 105 976	1 229 407 859			1 229 407 859
SF0102240		Adókötelezettség	4 294 544 713	4 675 579 840	8 970 124 553	0	0	8 970 124 553
SF0102250		Tényleges adókötelezettség	4 294 544 713	4 675 579 840	8 970 124 553	0	0	8 970 124 553
SF0102250	481100000	Társasági adó kötelezettség - tárgyévi	0	1 382 433 587	1 382 433 587			1 382 433 587
SF0102250	481130000	Helyi iparüzési adó kötelezettség és befizetés	3 807 158 160	2 809 039 253	6 616 197 413			6 616 197 413
SF0102250	483215000	Innovációs járulékok kötelezettség és befizetés elszámolási számla	487 386 553	484 107 000	971 493 553			971 493 553
SF0102260		Halasztott adókötelezettség	0	0	0	0	0	0
SF0102270		Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	0	0	0	0
SF0102280		Egyéb kötelezettségek	83 396 242 636	42 951 090 304	126 347 332 940	-46 639 103	0	126 300 693 837
SF0102280		Konszolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-46 639 103		-46 639 103
SF0102280	382320000	Osztalék előleg elszámolási számla	12 017 079 438	0	12 017 079 438			12 017 079 438
SF0102280	382330020	Migrációs elszámolási számla - követelés jellegű	-8 267 412	0	-8 267 412			-8 267 412
SF0102280	382330030	Rendszertechnikai elszámolási egyéb számla - követelés jellegű	358 942	0	358 942			358 942
SF0102280	481110000	Pénzügyi szervek különadója kötelezettség és befizetés	29 304 561 000	22 815 876 724	52 120 437 724			52 120 437 724
SF0102280	481120000	Tranzakciós illeték kötelezettség	2 628 704 251	2 049 452 517	4 678 156 768			4 678 156 768
SF0102280	481120010	Tranzakciós illeték befizetés	-77 247 000	0	-77 247 000			-77 247 000
SF0102280	481130010	Gépjármű adó kötelezettség és befizetés	0	0	0			0
SF0102280	481140020	Cégautóadó kötelezettség és befizetés	0	1 627 000	1 627 000			1 627 000
SF0102280	481140210	Egyéb illetékek kötelezettség és befizetés	0	172 267	172 267			172 267
SF0102280	481151000	Levonható ÁFA	0	-149 614 719	-149 614 719			-149 614 719
SF0102280	481151020	Levonható ÁFA - arányosan visszaigényelhető	0	-248 317 313	-248 317 313			-248 317 313
SF0102280	481152000	Fizetendő ÁFA	0	1 101 041 766	1 101 041 766			1 101 041 766
SF0102280	481154020	Csoporttagok fizetendő ÁFA	0	-584 821 000	-584 821 000			-584 821 000
SF0102280	481160000	Személyi jövedelemadó kötelezettség - munkáltatói	980 882 000	333 562 530	1 314 444 530			1 314 444 530
SF0102280	481160020	Személyi jövedelemadó kötelezettség - magánszemélyhez nem köthet	-11 384 000	0	-11 384 000			-11 384 000
SF0102280	481160050	Árfolyamnyereségből levont SZJA	-10 997	0	-10 997			-10 997
SF0102280	481160060	Osztalékjövedelemből levont SZJA	-18 929	3 719 255	3 700 326			3 700 326
SF0102280	482100000	Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	11 284 277	596 488 749	607 773 026			607 773 026
SF0102280	482200010	Bevételek passzív időbeli elhatárolása - alrendszeri	292 487 239	0	292 487 239			292 487 239
SF0102280	482310000	Bérekhez kapcsolódó passzív elhatárolásai	12 084 522 633	3 237 221 251	15 321 743 884			15 321 743 884
SF0102280	482320000	Adó, járulékok jellegű kgt-k passzív elhatárolásai	2 455 562 195	2 750 851 620	5 206 413 815			5 206 413 815
SF0102280	482330000	Egyéb kgt-k passzív elhatárolásai	8 122 023 924	4 977 707 022	13 099 730 946			13 099 730 946
SF0102280	482400000	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása - alrendszeri	38 638 369	28 663 332	67 301 701			67 301 701
SF0102280	482400010	Ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 519 490 401	4 734 060 053	7 253 550 454			7 253 550 454
SF0102280	483100000	Jövedelemelszámolási számla	497 420	0	497 420			497 420
SF0102280	483210000	TB járulékok elszámolási számla	980 411 000	347 266 974	1 327 677 974			1 327 677 974
SF0102280	483211000	Nyugdíjjárulékok elszámolási számla	6 131 000	6 431 670	12 562 670			12 562 670
SF0102280	483212000	Szochó kötelezettség és befizetés elszámolási számla	667 578 000	236 458 807	904 036 807			904 036 807
SF0102280	483214000	Rehabilitációs hozzájárulás kötelezettség és befizetés elszámolási szá	0	26 431 000	26 431 000			26 431 000
SF0102280	483216000	Kifizetői terhelő TB járulékok elszámolási számla	61 000	0	61 000			61 000
SF0102280	483312000	Egyéb technikai számlák - kötelezettség jellegű	1 645 436	0	1 645 436			1 645 436
SF0102280	483320010	Alaprendszeri ütköztető számlák FAKTORI - kötelezettség jellegű	8 670	0	8 670			8 670
SF0102280	483320060	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-BR_IG3_belső (bankon t	234 027	0	234 027			234 027
SF0102280	483320070	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-BR_IG2_belső (bankon t	50 956 155	0	50 956 155			50 956 155
SF0102280	483320080	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-BR_deviza_belső (banko	75 714	0	75 714			75 714
SF0102280	483321000	Alaprendszeri ütköztető számlák_Flexcube-Eurobank_IG3_külső (ba	1 199 801 967	0	1 199 801 967			1 199 801 967

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéke 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyonértékelés szerinti értéke 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0102280	483321010	Alaprendszeri utköztető számlák_Flexcube-Eurobank_IG3_belső (ba	0	4	4			4
SF0102280	483321011	Alaprendszeri utköztető számlák_Flexcube-Eurobank_IG1_belső (ba	0	7 222 850	7 222 850			7 222 850
SF0102280	483323000	Alaprendszeri utköztető számlák_BR-Eurobank_IG3_belső (bankon l	0	5	5			5
SF0102280	483323001	Alaprendszeri utköztető számlák_BR-Eurobank_IG1_belső (bankon l	0	6 189 176	6 189 176			6 189 176
SF0102280	483323002	Alaprendszeri utköztető számlák_BR-Eurobank_IG2_belső (bankon l	9 571 957	0	9 571 957			9 571 957
SF0102280	483329000	Alaprendszeri utköztető számlák egyéb - kötelezettség jellegű	358 261	0	358 261			358 261
SF0102280	483330000	Migrációs számlák - kötelezettség jellegű	24 447	0	24 447			24 447
SF0102280	483431000	SZÉP kártya szolg szembenki kötelezettség	396 326 109	0	396 326 109			396 326 109
SF0102280	483431010	SZÉP kártya MTSZA-val szembeni köl.	48 107 474	0	48 107 474			48 107 474
SF0102280	483432000	Rendezésre váró egyéb passzív tételek	11 331 076	0	11 331 076			11 331 076
SF0102280	483433000	Egyéb passzív függő számla	283 051 793	0	283 051 793			283 051 793
SF0102280	483434000	Dolgozókkal kapcsolatos egyéb passzív elszámolások	842 561	121 836 024	122 678 585			122 678 585
SF0102280	483439001	Spot ügylet árfolyam különbözet passzív elhatárolás	0	151 080	151 080			151 080
SF0102280	483810000	Felvett hitelek kezdeti valós érték különbözet elhatárolása	9 380 562 238	551 411 660	9 931 973 898			9 931 973 898
SF0102290		Értékesítésre tartott minősített elidegenítési csoportokba tartozó	0	0	0	0	0	0
SF0102291		Betétek	0	0	0	0	0	0
SF0102292		Egyéb	0	0	0	0	0	0
SF0102300		KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6 470 423 777 902	3 082 109 039 573	9 552 532 817 475	-77 161 270 578	0	9 475 371 546 897
SF0103010		Jegyzett tőke	321 698 958 000	186 960 000 000	508 658 958 000	-184 770 000 000	-1 359 333 000	322 529 625 000
SF0103020		Befizetett jegyzett tőke	321 698 958 000	186 960 000 000	508 658 958 000	-184 770 000 000	-1 359 333 000	322 529 625 000
SF0103020		Leányvállalati részesedés kiszűrése*	0	0	0	-184 770 000 000		-184 770 000 000
SF0103020	411110000	Jegyzett tőke	321 698 958 000	186 960 000 000	508 658 958 000			508 658 958 000
SF0103030		Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0
SF0103040		Névértéken felüli befizetés (ázsó)	313 946 704 570	34 947 013 398	348 893 717 968	0	0	348 893 717 968
SF0103040	412110000	Ázsó	313 946 704 570	34 947 013 398	348 893 717 968			348 893 717 968
SF0103050		Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok,	0	0	0	0	0	0
SF0103060		Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	0	0	0	0	0	0
SF0103070		Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentu	0	0	0	0	0	0
SF0103080		Egyéb tőke	0	0	0	0	0	0
SF0103090		Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-21 238 179 096	-6 423 481 762	-27 661 660 858	0	0	-27 661 660 858
SF0103095		Eredménybe átsorolható tételek	0	-304 577 253	-304 577 253	0	0	-304 577 253
SF0103100		Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	0
SF0103110		Immateriális javak	0	0	0	0	0	0
SF0103120		A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresé	0	0	0	0	0	0
SF0103122		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegen	0	0	0	0	0	0
SF0103124		Leányvállalatokba, közös vállalk.ba, társult vállalk.ba történt be	0	0	0	0	0	0
SF0103125		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékben értékelt tulaj	0	-304 577 253	-304 577 253	0	0	-304 577 253
SF0103125	421112180	FVOCI Részvények - valós érték változás - nyitó (előző évi képzés)	0	-192 915 541	-192 915 541			-192 915 541
SF0103125	421113000	FVOCI-s tulajd. Részesedések - halasztott adó hatás - nyitó (előző év	0	-111 661 712	-111 661 712			-111 661 712
SF0103125	421212180	FVOCI Részvények - valós érték változás - tárgy évi képzés	0	0	0			0
SF0103126		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értékben értékelt tulaj. rész. meg	0	0	0	0	0	0
SF0103127		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értékben értékelt tulaj. rész. meg	0	0	0	0	0	0
SF0103128		Egyéb átfogó jöv. szemben valós értékben értékelt tulaj. rész. meg	0	0	0	0	0	0
SF0103129		Eredményel szemben valós értékben értékelt pénzügyi kötelezett	0	0	0	0	0	0
SF0103130		Eredménybe átsorolható tételek	-21 238 179 096	-6 118 904 509	-27 357 083 605	0	0	-27 357 083 605
SF0103140		Külföldi pénznemek átváltása	0	0	0	0	0	0
SF0103150		Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tart	0	0	0	0	0	0
SF0103155		Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékben értékelt hiteh	-21 238 179 096	-6 824 114 957	-28 062 294 053	0	0	-28 062 294 053
SF0103155	422121006	FVOCI díszkontingenciájegyek - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzés)	0	-357 753	-357 753			-357 753
SF0103155	422122206	FVOCI államkötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzések)	-26 361 969 705	-7 224 766 284	-33 586 735 989			-33 586 735 989
SF0103155	422122406	FVOCI hitelintézeti kötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi képzés)	0	-1 719 420 933	-1 719 420 933			-1 719 420 933

Jogutód Társaság (nyitó) vagyonleltára

adatok Forintban

Sorkód	főkönyvi számla	Mérleg sor megnevezése	Átvevő MBH Bank Nyrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	Beolvadó Takarékbank Zrt. vagyona vagyoneértékelés szerinti értéken 2023.04.30	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés előtt 2023.04.30	Különbözetek	Saját tőke rendezése	JOGUTÓD MBH Bank Nyrt. vagyona rendezés után 2023.04.30
SF0103155	422122606	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - nyitó visszaf. OCI (előző évi k	0	-1 854 525 015	-1 854 525 015			-1 854 525 015
SF0103155	422212206	FVOCI államkötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	3 023 311 358	2 921 849 806	5 945 161 164			5 945 161 164
SF0103155	422212406	FVOCI hitelintézeti kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	0	321 155 107	321 155 107			321 155 107
SF0103155	422212506	FVOCI jelzáloglevelek - visszaforduló OCI tárgyévi képzés	0	328 661 135	328 661 135			328 661 135
SF0103155	422212606	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi ké	0	-21 585 728	-21 585 728			-21 585 728
SF0103155	422219109	FVOCI díszkontingencstárjegyek - visszaforduló OCI tárgyévi képzésb	0	357 755	357 755			357 755
SF0103155	422219209	FVOCI államkötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	0	-872 144	-872 144			-872 144
SF0103155	422219409	FVOCI hitelintézeti kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi képzésb	0	566 014	566 014			566 014
SF0103155	422219509	FVOCI jelzáloglevelek - visszaforduló OCI tárgyévi képzésből ÉV	0	34 153 794	34 153 794			34 153 794
SF0103155	422219609	FVOCI egyéb kibocsátású kötvények - visszaforduló OCI tárgyévi ké	0	-124 490 461	-124 490 461			-124 490 461
SF0103155	422232207	FVOCI államkötvények - tárgyévi PL átsorolás	0	227	227			227
SF0103155	422232507	FVOCI jelzáloglevelek - tárgyévi PL átsorolás	0	0	0			0
SF0103155	422242000	FVOCI hitelviszonyt megter. - Halasztott adó hatás - nyitó (előz	2 384 026 444	910 069 315	3 294 095 759			3 294 095 759
SF0103155	422242010	FVOCI hitelviszonyt megter. - Halasztott adó hatás - Tárgyévi k	-283 547 193	-394 909 792	-678 456 985			-678 456 985
SF0103165		Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	0	705 210 448	705 210 448	0	0	705 210 448
SF0103165	422111120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték - visszaforduló nyitó (e	0	730 034 002	730 034 002			730 034 002
SF0103165	422111150	Fed MIRS ügyletek negatív valós érték - visszaforduló nyitó (előző é	0	0	0			0
SF0103165	422211120	Fed IRS ügyletek (hit.int.) negatív valós érték - visszaforduló OCI tár	0	-24 823 554	-24 823 554			-24 823 554
SF0103170		Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegen	0	0	0	0	0	0
SF0103180		Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult váll	0	0	0	0	0	0
SF0103190		Eredménytartalék	147 785 935 646	39 859 266 851	187 645 202 497	-34 266 327 282	1 359 333 000	154 738 208 215
SF0103190		Leányvállalati részesedés kiszűrése*	0	0	0	-34 040 000 000		-34 040 000 000
SF0103190		Konszolidációs kapcsolatok kiszűrése*	0	0	0	-13 078 523		-13 078 523
SF0103190		Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó érték számviteli	0	0	0	-351 883 886		-351 883 886
SF0103190		Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés	0	0	0	138 635 127		138 635 127
SF0103190	413110000	Eredménytartalék	123 699 048 978	7 713 602 097	131 412 651 075		0	131 412 651 075
SF0103190	413120000	Előző évi eredmény	161 399	0	161 399			161 399
SF0103190	átvezetés SF0103250-ről	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	24 086 725 269	32 145 664 754	56 232 390 023			56 232 390 023
SF0103200		Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0	0	0	0	0
SF0103210		Egyéb tartalék	32 552 408 151	6 681 585 927	39 233 994 078	0	0	39 233 994 078
SF0103220		Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozások	0	0	0	0	0	0
SF0103230		Egyéb	32 552 408 151	6 681 585 927	39 233 994 078	0	0	39 233 994 078
SF0103230	412210000	Egyéb tőketartalék	0	918 910 682	918 910 682			918 910 682
SF0103230	414210000	Általános tartalék	32 552 408 151	5 762 675 245	38 315 083 396			38 315 083 396
SF0103240		(-) Saját részvények	0	0	0	0	0	0
SF0103250		Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0	0	0	0
SF0103300		SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	794 745 827 271	262 024 384 414	1 056 770 211 685	-219 036 327 282	0	837 733 884 403

A *-gal megjelölt tételek a "Mérleg sor megnevezése" oszlopban a konszolidációs kiszűréseket tartalmazzák, az adott mérleg sorhoz kiemelve.

A konszolidációs kiszűrések tételes analitikája a Társaság székhelyén rendelkezésre áll.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgatóKriszanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

MBH Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára
1.sz. melléklet MBH Bank Nyrt. Bankszámla lista

2023. április 30.

Pénzintézet megnevezése	Bankszámlaszám	Könyv szerinti érték (HUF)
AKBANK T.A.S., ISTAMBUL	5000 TRLC 080	25 489 675
BANCA INTESA S.P.A MILANO	03500/009572450113, 100100004567	2 746 755 621
BANK OF CHINA LTD. MO-I FÍOKTELEPE	100201550002242	54 725 566
BANK OF NEW YORK	8033160861 INTERIM STATEMENT ACCT	1 552 637 187
BANK OF NEW YORK MELLON N Y	8033009616	268 501 808
BANK OF NEW YORK MELLON N Y	8900050926 INTERIM STATEMENT ACCT	1 837 084 375
BANK OF NEW YORK MELLON, NOK	6350445780, 6350525780	1 092 619
BANK OF NEW YORK, MELLON AUD	6350520360	12 773 766
BANK OF NEW YORK, MELLON CAD	6350521240	12 244 392
BANK OF NEW YORK, MELLON CHF	6350437560, 6350447560, 6350527560, 6350857560	7 253 481
BANK OF NEW YORK, MELLON DKK	6350522080	1 390 255
BANK OF NEW YORK, MELLON EUR	6350439780, 6350449780, 6350529780, 6350859780	670 625 044
BANK OF NEW YORK, MELLON FRANKFURT	9949539710	322 571 891
BANK OF NEW YORK, MELLON GBP	6350438260, 6350448260, 6350528260, 6350858260	21 775 755
BANK OF NEW YORK, MELLON HRK	6350521910, 6350851910	
BANK OF NEW YORK, MELLON HUF	6350433480, 6350443480, 6350523480, 6350853480	10 267 152
BANK OF NEW YORK, MELLON JPY	6350433920, 6350443920, 6350523920	393
BANK OF NEW YORK, MELLON RON	6350439460, 6350449460, 6350529460, 6350859460	1 905 357
BANK OF NEW YORK, MELLON SEK	6350447520, 6350527520	125 761
BANK OF NEW YORK, MELLON TRY	6350439490, 6350529490	2 648
BANK OF NEW YORK, MELLON USD	6350438400, 6350448400, 6350528400, 6350858400	263 285 207
BANK OF TOKYO	653-0424692	253 187 493
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI LTD.	653-0449156	84 552 245
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	PL51124000013137038111120301	127 182 383
BARCLAYS BANK PLC.	GB61BARC20325380406600 (sort code: 20-32-53)	1 334 407 349
CEDEL BANK	84007-JPY	4 689
CEDEL BANK LUXEMBURG	11281-EUR, 11482-EUR, 13122-EUR, 14361-EUR, 14655-EUR, 14657-EUR,	187 061 268
CEDEL BANK, LUXEMBOURG	11281-CHF, 11482-CHF, 84007-CHF	14 715
CEDEL BANK, LUXEMBOURG CZK	11281-CZK, 11482-CZK, 13122-CZK, 84007-CZK	7 872
CEDEL BANK, LUXEMBOURG USD	11281-USD, 11482-USD, 13122-USD, 14361-USD, 70370-USD, 70837-USD,	132 912 770
CEDELBANK, LUXEMBURG	11482-GBP, 13122-GBP, 84007-GBP	32 209
CEDELBANK, LUXEMBURG HUF	11281-HUF, 11482-HUF, 13122-HUF, 70370-HUF, 84007-HUF	163 132 583
CEDELBANK, RON	11482-RON, 84007-RON	176 738
CESKA SPORITELNA A.S.	8292212/0800	395 541 255
CHASE MANHATTAN BANK N.A.	001 1 388279	2 519 644 935
CITIBANK N.A.	10929112	1 488 549 239
CITIBANK N.A. LONDON	12373408	1 337 826 797
CITIBANK N.A.,NEW YORK	36013559	771 967 805
DANSKE BANK	3996-049299 / DK4530003996049299	108 944 779
DANSKE BANK A/S	NO8586014884310	68 462 277
DANSKE BANK A/S	3007508611	183 997 467
DANSKE BANK A/S	1246-01-00116	74 716 600
DANSKE BANK AS.SVERIGE FILIAL	SE311200000012460104723	43 858 526
DNB NOR BANK ASA	7001.02.05377	175 748 066
DSK BANK PLC SOFIA	BG22STSA93000071100500	162 703 259
ING BANK SLASKI S.A. - KATOWICE	PL5510500086100002341855373, PL69105000021002358000305402, PL	42 555 064
ING BELGIUM SA/NV	301-0095420-53-AUD	914 448 584
ING BELGIUM SA/NV	301-0095420-53-EUR	12 773 955 334
ING BELGIUM SA/NV, BRUSSELS	BE21301018849003	9 554 745 082
ING BUCHAREST	RO09INGB0001008613288910	191 427 220
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	073-50.075.571	2 153 764 335
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	089-50.075.571	872 998 494
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	001-50.075.571	1 475 830 075
RAIFFEISEN ZENTRALBANK	073-50.016.740	1 696 051 518
RAIFFEISEN ZENTRALBANK	000-50.016.740	8 328 135 055
RAIFFEISEN ZENTRALBANK	036-50.016.740	378 921 127
RAIFFEISENBANK SA, BUKAREST	RZBRROBU/RO88RZBR8000000172939461	162 930 423
UNICREDIT BANK AUSTRIA	10030614324	655 218 530
UNICREDIT BANK AUSTRIA	12618307101 EUR	3 163 172 808
UNICREDIT BANK CZECH A SLOVAKI	CZ0327000000000000101979	63 412 688
ZAO UNICREDIT BANK MOSCOW	001200899RUR400202, 30111810700014652763	242 723 999
Összesen		60 095 431 611

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

MBH Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

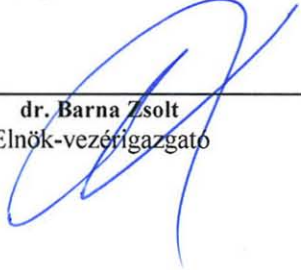
2.sz. melléklet Takarékbank Zrt. Bankszámla lista


2023. április 30.

Takarékbank Zrt.
Bankszámla lista
2023.04.30

Pénzintézet megnevezése	Bankszámlaszám	Könyv szerinti érték (HUF)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-10000070	263 127 146 382
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40097978	19 566 163
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40026039	6 421 423
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40026015	14 612 194
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40025980	10 397 197
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40018324	3 623 544
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40025997	3 841 806
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40097992	11 276 802
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40026008	11 129 666
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40000169	2 468 984 171
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40015008	703 860 227
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40014935	6 849 958 764
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40026022	3 275 526
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-40000152	13 727 183 255
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-11038535	7 832 456
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	11500119-11038092	679 555 363
JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	400760002	42 499 237
CREDIT SUISSE (SCHWEIZ) AG	0835-0996916-83-000	34 856 692
ING BELGIUM NV/SA	301-0104700-21-EUR	31 846 897
ING BELGIUM NV/SA	301-0104700-21-GBP	39 277 864
ING BELGIUM NV/SA	301-0104700-21-CAD	863 046
ING BELGIUM NV/SA	301-0104700-21-JPY	672 115
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA - BANK PEKAO SA	PL07124000013137067111120301	3 557 868
Összesen		287 802 238 658

Kelt: Budapest, 2023. július 6.


dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató


Krizanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

MBH Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01

Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára

3.sz. melléklet Takarékbank Zrt. Saját tulajdonú gépjárművek

2023. április 30.

Takarékbank Zrt.
Saját tulajdonú gépjárművek
2023.04.30

Autó típusa	Rendszám	Autó bekerülési értéke (HUF)	Autó könyv szerinti nettó értéke (HUF)
Dacia Duster	PAW549	2 462 377	0
Toyota Corolla	NHH558	3 051 471	943 215
Ford Focus	NEB318	2 240 895	0
KIA Picanto	MAC932	593 200	593 200
Opel Mokka	NCG309	1 126 834	0
Renault Fluence	NKE672	1 028 267	0
Opel Insignia	NGS737	3 422 582	0
KIA Rio	NGB325	3 369 000	0
Ford Focus	LYF740	1	0
Dacia Sandero	NRE939	1 780 416	1 003 354
Renault Fluence	MXK880	1	0
Skoda Octavia	PEC651	3 367 085	0
Renault Scénic	PWB019	6 454 450	813 437
Ford Focus	NWU674	2 095 605	0
Skoda Octavia	LWN032	893 452	893 452
Dacia Dokker	NNZ094	1 554 189	0
Opel Corsa E	NAC238	180 656	0
Skoda Octavia	LWN033	893 452	893 452
Ford Kuga	PEA713	4 269 354	1 284 315
Skoda Octavia	RHR880	893 452	893 452
Skoda Octavia	PEC652	3 367 085	0
KIA Rio	NGB323	3 369 000	0
Ford Focus	PEH748	2 647 574	0
Skoda Octavia	PXP202	4 980 299	724 394
Opel Astra J	NZV298	3 396 126	2 029 344
Ford Focus	PAK843	2 805 864	0
Dacia Lodgy	MFK963	873 800	873 800
Opel Astra H	LLR494	1	0
Ford C-Max	NCL917	703 337	211 579
Skoda Fabia	PHH369	2 289 378	0
Suzuki SX4	LIR578	729 600	729 600
Opel Zafira	NXJ055	3 310 788	0
Ford Fiesta	NMU236	1 391 914	0
Ford Focus	MSM443	1	0
Renault Mégane III	NWH829	2 681 767	558 979
Skoda Octavia	MBH189	456 000	456 000
Volkswagen Golf VII	NPR633	1 624 095	488 563
Ford Fiesta	NYC610	1 443 483	434 231
Ford Focus	PHX558	2 880 422	866 494
KIA Rio	NGB324	3 369 000	0
Dacia Sandero	NWK815	1 656 334	320 378
BMW X5	LWD763	1 760 000	1 760 000
Ford Focus	MGJ851	435 328	0
Skoda Octavia	NFE587	805 862	0
Skoda Superb	PWN348	7 882 800	2 371 319
Toyota Yaris	MVH541	947 685	0
Toyota Corolla	NYL993	3 311 976	0
Ford Focus	PED562	3 283 797	0
Renault Fluence	LGF846	803 304	241 651
KIA Ceed	NGB322	5 118 600	0
Volkswagen Jetta	PCL565	3 066 983	0
Opel Astra K	NKH284	2 629 258	0
Toyota Auris	MME101	534 792	160 878
Skoda Rapid	NEN873	1 320 940	0
Ford Courier	NIB678	1 510 090	0
Skoda Octavia	PHH487	3 504 543	0
KIA Rio	NHT734	652 913	0
Skoda Octavia	PXP204	4 950 773	720 097
Ford C-Max	PAR792	2 644 175	795 426
Skoda Octavia	PVY429	5 163 908	670 402
Skoda Octavia	PPD011	4 580 896	275 021
Ford Connect	NIK881	1 211 244	0
Opel Meriva	MYE606	19 063	0
Ford Fiesta	LHW087	892 053	0
Toyota Auris	LIF738	603 045	603 045
Toyota Auris	LYP494	1	0
Peugeot 208	MGP278	1	0
Skoda Roomster	MKH176	488 374	146 913
Skoda Fabia	MVY816	592 143	178 130
Seat Toledo	NAD757	1 783 582	536 540
Opel Astra K	NTR379	2 001 424	0
Ford Focus	PGD451	2 775 197	834 840
Renault Mégane III	NUM084	3 074 195	0
Autós kihangosító - Jabra Freeway		32 009	0
Összesen:		152 033 561	24 305 501

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

dr. Bayna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

MBH Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára
4.sz. melléklet Takarékbank Zrt. Saját tulajdonú ingatlanok

2023. április 30.


Takarékbank Zrt.
Saját tulajdonú ingatlanok
2023.04.30

Irányítószám	Ingatlan címe				Tulajdoni hányad	Ingatlan bekerülési értéke (HUF)	Ingatlan könyv szerinti nettó értéke (HUF)
	Település	Utca	Házzszám	Helyrajzi szám			
2861	Bakonysárkány	Béke utca	100	33/2	1/1	917 371	839 983
4937	Barabás	Árpád u.	15	2/1 hrsz	1/1	7 393 382	6 764 157
5600	Békéscsaba	Andrássy út	24-28. fsz.	3009/2/A/3	236/577	84 109 761	77 994 424
5621	Csárdaszállás	Petőfi utca	17	70	1/1	9 272 086	8 915 845
3594	Hejőpapi	Kossuth u.	93	532/3	1/1	4 501 483	3 740 764
4700	Mátészalka	Szalkay László utca	2	3204/4/A/2	1/1	43 918 178	40 024 573
3630	Putnok	Mohos sétány	2	809/5; 809/6	1/1	26 595 524	24 148 008
3792	Sajóbábony	Erkel Ferenc utca	2/3.	689/7	1/1	12 597 709	11 276 424
4464	Tiszaeszlár	Rákóczi u.	79	232/1	1/1	3 387 922	2 992 116
23000	Zadar (Horvátország)	Rampada	9	766/402	n.a	30 086 035	27 902 439
Összesen:						222 779 451	204 598 733

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

MBH Bank Nyrt.

KSH: 10011922 6419 114 01
Cg.: 01 10 040952

Jogutód Társaság (nyitó) vagyoneleltára
5.sz. melléklet Takarékbank Zrt. Követelés fejében átvett ingatlanok

2023. április 30.


Takarékbank Zrt.
Követelés fejében átvett ingatlanok
2023.04.30

Irányítószám	Település	Ingatlan címe			Tulajdoni hányad	Ingatlan bekerülési értéke (HUF)	Ingatlan könyv szerinti nettó értéke (HUF)
		Utca	Házszám	Helyrajzi szám			
7630	Pécs	Kőhíd dűlő	2/1	60259/5	1/1	9 652 000	3 200 000
9756	Ikervár	Virág u.	14.	211/40	1/1	22 842 000	18 830 525
1028	Budapest	Honvéd u.	6	53445/1	1/2	81 006 560	81 006 560
2094	Nagykovács	Pilis u.	36.	2569	1/1	35 700 000	35 700 000
4700	Mátészalka	Móricz Zs. Utca	63. - 4.	1059/5	1/1	12 840 000	0
2330	Dunaharaszti	Andrássy Gyula utca	50	2416	1/2	13 680 000	13 680 000
9941	Óriszentpéter	Városszer	95	367	1/1	31 200 000	31 200 000
3635	Dubicsány	-	-	100/14	1/2	750 000	750 000
2381	Táborfalva	Tarcsay út	5	194	1/1	9 200 000	9 200 000
Összesen:						216 870 560	193 567 085

Kelt: Budapest, 2023. július 6.



dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

Független könyvvizsgálói jelentés

A Takarékbank Zrt.

az MBH Bank Nyrt.-be

(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

történő egyesülési (beolvadási)

végleges vagyonmérlegéről és vagyonleltáráról

2023. április 30.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A beolvadásban résztvevő MBH Bank Nyrt. és Takarékbank Zrt. részvényeseinek

Jelentés a végleges vagyonszámlegről és végleges vagyonszámletről

Vélemény

Elvégeztük az alább megnevezett gazdasági társaságok bejegyzett egyesülésével (beolvadásával) összefüggésben a 2023. április 30-i fordulónapra elkészített végleges beolvadási vagyonszámlegek és végleges vagyonszámletről (a továbbiakban együtt: „végleges vagyonszámleget” vagy „végleges vagyonszámlekek”) könyvvizsgálatát, melynek során megvizsgáltuk:

(a) az **MBH Bank Nyrt.** (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.), mint a beolvadás után változatlan formában továbbműködő átvevő társaság („átvevő társaság”), a beolvadás napjára, a beolvadás előtti állapotra vonatkozó végleges vagyonszámleget, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 7.265.168 MFt, a jegyzett tőke összege 321.699 MFt, a saját tőke összege 794.745 MFt;

(b) a **Takarékbank Zrt.**, mint a beolvadás során az átvevő társaságba történő beolvadás miatt megszűnő társaság („beolvadó társaság”) beolvadás napjára vonatkozó végleges vagyonszámleget, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 3.344.134 MFt, a jegyzett tőke összege 186.960 MFt, a saját tőke összege 262.024 MFt; valamint

(c) az **MBH Bank Nyrt.** (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) mint a beolvadás után változatlan formában továbbműködő társaság („jogutód társaság”) beolvadás napjára vonatkozó, a beolvadás utáni tényleges vagyoni helyzetét bemutató végleges vagyonszámleget, amelyben az eszközök és források egyező végösszege 10.313.104 MFt, a jegyzett tőke összege 322.530 MFt, a saját tőke összege 837.733 MFt.

A beolvadásban résztvevő társaságok a továbbiakban együtt: „Egyesülő Társaságok”.

Véleményünk szerint az MBH Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság, és az MBH Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített, mellékelte végleges vagyonszámlekeit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló végleges vagyonszámlegek könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Egyesülő Társaságoktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb kérdések

A felhasználás korlátozása

Ez a független könyvvizsgálói jelentés az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló 2013. évi CLXXVI. törvény (a továbbiakban: „átalakulási törvény”) 11. § (2a) bekezdésére tekintettel, valamint a számviteli törvény 136. § (9) bekezdése alapján az Egyesülő Társaságok részvényesei részére készült, és a jelentésünk az e törvényekben meghatározott céltól eltérő más célra nem használható fel.

A végleges vagyonsmérlegek és vagyonsleltárak alapjául szolgáló közbenső mérleg és tevékenységet lezáró beszámoló

Az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i időpontra vonatkozó, a Számviteli törvény 114/A§ alapján elkészített közbenső mérlegéről és a Takarékbank Zrt. tevékenységet lezáró beszámolójáról 2023. július 6-án a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentéseket bocsátott ki.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a végleges vagyonsmérlegekért

A vezetés felelős a végleges vagyonsmérlegeknek a számviteli törvény 136-141. §-okban foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes végleges vagyonsmérleg elkészítése.

A végleges vagyonsmérleg elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a jogutód társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és a tudásunkra hozza a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló végleges vagyonsmérleg összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a jogutód társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló végleges vagyonsmérlegek könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a végleges vagyonsmérlegeket a számviteli törvény 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze és a végleges vagyonsmérleg egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott végleges vagyonsmérleg alapján meghozott gazdasági döntéseit.


A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a végleges vagyonmérlegek akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Egyesülő Társaságok belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló végleges vagyonmérlegek összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a jogutód társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk erre a figyelmet, vagy ha arra a következtetésre jutunk, hogy a vezetés részéről nem helytálló a végleges vagyonmérlegek elkészítése során a vállalkozás folytatása elvének alkalmazása, abban az esetben ellenvéleményt kell kibocsátanunk. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Előre nem látható jövőbeli események vagy feltételek következtében előfordulhat, hogy a jogutód társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a végleges vagyonmérlegek átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a végleges vagyonmérlegekben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek számviteli törvény 136.-141. §-okban foglaltak szerinti bemutatása.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett -, a könyvvizsgálat tervezett hatókörét, ütemezését és a könyvvizsgálat jelentős megállapításait.

Budapest, 2023. július 6.


Philippe Michalak Budzan
Partner


Gábor Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007036
IFRS Minősítés: IFRS000270

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8. 2. em.
Nyilvántartási szám: 000220