



Takarékbank Zrt.

2021. évi üzleti jelentése

A blue ink signature of Martzy Antal, written in a cursive style.

Martzy Antal
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

A blue ink signature of Darazsacz Péter, written in a cursive style.

Darazsacz Péter
Pénzügyi és riporting vezető
Ügyvezető igazgató

**Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság
109.**

Budapest, 2022. április 8.

A Takarékbank a szövetségi hitelintézetek 2019-es jogi beolvadását követően 2021-ben újabb teljes, értékelhető üzleti és pénzügyi évet zárt. Az év mind a gazdasági környezet változása, mind a Magyar Bankholding egyesülési és transzformációs folyamata miatt bővelkedett kihívásokkal, ezek közül kiemelkedik:

- A koronavírussal kapcsolatos operatív intézkedések (fióki nyitva tartás, értintésmentes szolgáltatások fejlesztése, munkavállalói kör védelme), valamint
- a pandémiás környezethez kapcsolódó gazdasági korlátozások miatti nemfizetés és az ehhez kapcsolódó hitel-visszafizetési moratórium informatikai, folyamati, kommunikációs kezelése és a kapcsolódó jelentős értékvesztés megképzése.
- A jegybanki és a kormányzati gazdaságvédelmi programok támogatása, aktív részvétel a Növekedési Hitelprogramban, a babaváró konstrukcióban, a Széchenyi hitelkonstrukcióban, az MFB hitelezésben.
- A Magyar Bankholding 2022-26-os időszakra vonatkozó fúziós stratégiai üzleti tervének összeállítása, elfogadása
- Triple Hatting (MBH Egységes Irányítási Konceptió) tagbankokban történő bevezetése
- MBH szervezeti struktúra kialakítása, vezetői és szakértői pozíciók kiválasztási folyamatának végrehajtása

1. A Takarékbank Zrt. működési környezete

2021-re a magyar gazdaság termelő szektorai illetve szolgáltató szektorainak jelentős része jól alkalmazkodott a koronavírus-járvánnyal járó korlátozásokhoz, így a 2020 második felében kibontakozó korrekció erőteljes ütemben folytatódott 2021 első felében. Ebben természetesen továbbra is jelentős szerepe volt a költségvetés illetve a jegybank beruházásokat és foglalkoztatás-bővítést ösztönző lépéseinek, ugyanakkor a külső kereslet is alapvetően támogató jellegű maradt. 2021 második felére a helyzet változott: a globális keresleti robbanással a készletek kimerülését követően a kínálati oldal nem tudott lépést tartani, emiatt számos feldolgozóipari ágazatban komoly hiány lépett fel (legmeghatározóbb a félvezető-hiány volt), amely a magyar gazdaság húzóágazataiban, főként a járműiparban, is komolyan éreztette hatását. A felborult kínálati-keresleti egyensúlyt jelentős áremelkedés követte, amely ráadásul széles termékkört érintett, és ugyancsak fékezte a gazdasági növekedés ütemét. Így a III. negyedévben jelentősen lassult a növekedési dinamika, végül azonban igen jelentős kormányzati kiadások segítségével a IV. negyedévben ismét gyorsult a növekedés üteme, és végül éves átlagban meghaladta a 7%-ot, melynek révén az egyik leggyorsabb helyreállást mutatta fel az Európai Unió gazdaságai közül.

A kínálat és kereslet egyensúlyának felborulásával járó megemelkedő külső árnyomásra Magyarországon a bérfelzárkózás gyors üteme is rásegített, így a fogyasztóiár-index már márciusban az inflációs toleranciasáv felső sávszéle fölé emelkedett, és oda az év folyamán már nem is tért vissza. Az év második felében pedig már a tartós inflációs folyamatokat megragadó maginfláció is felfelé tört ki a toleranciasávból. Éves átlagban végül 5,1%-kal emelkedtek a fogyasztói árak, de az infláció 12-havi üteme az év végén a 7%-ot is meghaladta.

A jegybank az év közepétől az alapkamat fokozatos emelésével, továbbá a likviditásbővítő eszközök fokozatos visszavonásával próbálta mérsékelni az inflációs nyomást és elébe menni másodkörös inflációs hatások kialakulásának. A kamatkondíciók szigorításán túl az MNB a keret kimerülése után nem folytatta az NHP Hajrá! programot, befejezte a hosszú távú fedezett jegybanki hitelek nyújtását, csökkentette, majd az év vége felé teljesen kivezette az állampapír-vásárlási programját, és a Növekedési Kötvényprogram keretét sem emelte meg. Hogy rugalmasabban tudjon a magasabb pénzpiaci volatilitásra reagálni, kettős kamatrendszer vezetett be: az egyhetes betéti eszköz kamata vált irányadó kamattá, amelyen korlátozás nélkül fogadott el szabad likviditást az MNB a hitelintézetektől, míg az alapkamat megmaradt a jegybank inflációs célkövetési fő instrumentumának, de a piaci jelentősége átmenetileg elveszett. 2021 végére az alapkamat végül 180bp-os emelkedést követően a 2,4%-os szinten zárt, míg az egyhetes betéti eszköz kamata 325bp-os emelkedést követően 4%-ra emelkedett. Egyébként a kormányzat is beavatkozott a magas infláció letörése érdekében: novemberben maximálta az üzemanyagok kiskereskedelmi árát.

A fiskális politika a gazdasági növekedés dinamikájának megőrzése érdekében 2021-ben is expanzív maradt: pénzforgalmi szemléletben 5.100 milliárd forintos lett a központi kormányzat deficitje (a 2020. évi 5.500 milliárd forint után), ami eredményszemléletben durván 7,5% körüli GDP-arányos hiányt jelenthet. Jóllehet, a nominális GDP ennél lényegesen magasabb ütemben bővült tavaly, a hiányt az eredetileg tervezettnél magasabb devizaforrás bevonásával 2020-hoz hasonlóan az ÁKK ismét túlfinanszírozta, így az államadósság csak mérsékeltebben csökkent a GDP arányában: a 2020. év végi 80%-ról 78% közelébe mérséklődött. Mivel a gazdasági növekedést a jelentős importigényű belföldi felhasználás vezérelte, a külső egyensúly 2021-ben romlott: az ország külső finanszírozási kapacitása (a folyó fizetési mérleg és a tőkemérleg együttes többlete) a GDP 1,4%-a körüli deficitet mutathatott. A hiány (túl)finanszírozása következtében a nettó külföldi adósság is emelkedett a GDP arányában, és távol került a 2019-re már elért, százalékban kifejezve egyszámjegyű szintjétől.

2. A Takarékbank Zrt. története

A Takarékbank Zrt., a Takaréék Csoport, univerzális kereskedelmi bankja.

A Takarékbank három szövetkezeti hitelintézet egyesülésével jött létre úgy, hogy a Pannon Takaréék Bank Zrt. és a B3 Takaréék Szövetkezet 2019. április 30-án beolvadt a Mohácsi Takaréék Bank Zrt.-be, amely Takarékbank Zrt.-re változtatta a nevét. Ugyanezzel a dátummal a Takaréék 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 ügyfeleknek számos előnnyel járt a hitelintézetek egyesülése. Az egységesített kiszolgálási folyamatok részeként, minőségbiztosított színvonalas szolgáltatást és versenyképes termékeket vehetnek igénybe, amit modern informatikai rendszer támogat, egyszerűsít és gyorsít.

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.

A Magyar Bankholding **2021. októberében apportálta az MTB-t a Magyar Takarékbankholding Zrt-be**, amely a tervek szerint a Budapest Bankkal és az MKB-val 2022. március 31-én fuzionál. Az MKB néven fuzionált bank leányvállalata lesz ekkortól az MTB (Takarék Csoport).

Az MBH Igazgatósága **2021. december 16-án elfogadta a Magyar Bankholding felülvizsgált 5 éves fúziós stratégiai üzleti tervét a 2022-2026 időszakra.**

2021. november 3-án a Magyar Bankholding Igazgatósága - a fúziós mérföldkő tervnek megfelelően - jóváhagyta az MBH Egységes Irányítási Konceptiójának (Triple Hatting) tagbankokban történő bevezetését. Az ún. Egységes Irányítási Konceptióban meghatározott szervezeti struktúra szerint az MBH vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói az MBH tagbankjaiban is ellátják a szakmai és a munkajogi irányítást. A Magyar Bankholding igazgatósági elnöke 2021. december 1-jei hatállyal átvette a holding vezérigazgatói feladatait is, így a jövőben a társaság elnök-vezérigazgatójaként irányítja az egyesülési és transzformációs folyamatot.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékbank Csoportot tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-ével egyesül 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 olvad be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A március 31-ével létrejövő egyesült bank lesz a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egységes pénzügyi intézeti márkanev bevezetése a tervek szerint 2023 elején valósul meg.

3. A Takarékbank eredménye, jövedelmezősége 2021-ben

Főbb pénzügyi mutatók

Főbb mutatók adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31	változás %	változás
Mérlegfőösszeg	3 233 914	2 804 940	15,3%	428 974
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 775 088	2 520 709	10,1%	254 379
ebből hitelek (értékvesztéssel csökkentve)	1 810 987	1 625 710	11,4%	185 277
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 087 112	2 666 784	15,8%	420 328
ebből betétek	2 457 909	2 252 474	9,1%	205 435
Saját tőke	106 401	112 366	-5,3%	-5 965
Adózás előtti veszteség	-3 501	-13 824	-74,7%	10 323
Tárgyévi veszteség	-1 252	-10 780	-88,4%	9 528
Teljes tárgyévi átfogó veszteség	-5 965	-10 954	-45,5%	4 989

A Takarékbank mérlegfőösszege 429 milliárd forinttal nőtt egy év alatt és 2021. év végén 3 234 milliárd forintot tett ki. Az adózás előtti eredmény 3 501 millió forint veszteség volt. 2021-ben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem -5 965 millió forintot tett ki, ez közel -46%-os csökkenést jelent az előző évhez képest (-4 989 millió forintos csökkenés).

A követelésértékesítés és értékvesztés/céltartalék elszámolások több mint 21,8 milliárd forinttal csökkentették az eredményt, míg a módosítási veszteség (modification loss) 1,9 milliárd forintot tett ki.

4. A Takarékbank vállalatirányítási és üzletpolitikája 2021-ben

A Takarékbank integráns része a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációnak, így a Csoport stratégiája határozza meg a Bank szerepét a vállalatcsoporton belül.

A Takarékbank szerepe az előző években folyamatosan változott. A kezdeti banki formában működő szövetkezeti hitelintézettől a legnagyobb hazai regionális banki szerepen át 2021-ben is már az ország egyik legnagyobb, meghatározó bankjaként működött.

A Bankcsoport egységes csoportirányítását, vállalatirányítási eszköztárát és kontroll funkciókat az MTB biztosítja a testületi beszámolók elkészítésével, a stratégiai, kontrolling, változásmenedzsment, befektetési stratégiai és egységes adattárházi területek, valamint az egységes kockázati módszertan biztosításával. Teljes az átfedés a csoportirányító MTB és az üzleti funkciókkal rendelkező Takarékbank felső menedzsmentjében. A menedzsment megalapozott döntését nem csupán a vállalatirányítási rendszer, de több operatív döntéshozó bizottság is támogatja.

A Takarékbank üzletpolitikáját a 2021-ben elfogadott 5 éves Csoport stratégia, valamint a 2021 évi üzleti és pénzügyi terv határozzák meg. A Covid-19 koronavírus okozta járvány negatív gazdasági hatásainak és a változó piaci helyzet figyelembevétele mellett a Takarék Csoport felülvizsgálta a 2021-es pénzügyi és üzleti tervét, valamint 2022-2026-os stratégiai tervpályát, melyet az MTB Igazgatósága 2021 decemberében jóváhagyott.

A Takarékbank közvetlenül, a Csoporttag leányvállalatokon vagy együttműködő partnerein keresztül az univerzális banki szolgáltatások teljes körének magas színvonalú szolgáltatására törekszik. Az üzleti céljai elérése és az ügyfélcsoportokra szabott kiszolgálás érdekében létrehozta a retail (lakosság és mikro-vállalat), corporate (kkv, nagyvállalat, project cég, önkormányzat) és az önálló szakértői csapattal kiegészített agrár (mezőgazdaság, élelmiszeripar) üzletágakat. A treasury, pénz- és tőkepiaci, befektetési szolgáltatásokat az MTB látja el a Csoport tagjai számára. A Bank szintén nyújt faktoring, lízing finanszírozási, lehetőséget a Csoport specializált tagjai segítségével, valamint biztosítási, egészség- és nyugdíjpénztári megtakarításokat, állampapír, befektetési alap befektetéseket a csoporton kívüli szolgáltatók támogatásával.

A Takarékbank passzív oldali és aktív hitelezési termékpalalettája a lakossági, vállalati és intézményi ügyfelek irányába teljes körű. Megtalálhatóak benne a hagyományos passzív termékek – mint pl. számlavezetés, betétlekötés, komplex megtakarítási konstrukciók – mellett, a vállalati folyószámla, forgóeszköz, beruházási és projekthitelek, valamint a lakossági változó és fix lakáshitel és személyi kölcsön konstrukciók.

A Takarékbank vezetője annak az MFB Pontokat kezelő konzorciumnak is, amely szerződést kötött az MFB Magyar Fejlesztési Bankkal, az általa kezelt visszatérítendő uniós forrás kihelyezésére is. Ezek célja, olyan mikro-, kis- és középvállalkozások beruházásainak támogatása, amelyek pénzügyi szempontból életképesek, jövedelemtermelők, ugyanakkor a pénzpiacokon egyáltalán, vagy nem kellő mennyiségben jutnak finanszírozási forráshoz. 2021-ben folytatódott a Bank közvetítésében az MFB Pontokban elérhető lakossági energiahatékonyságot növelő források közvetítése is. A Bank MFB Ponttal rendelkező fiókjaiban az érdeklődő vállalkozások közvetlenül juthatnak információhoz.

4.1. Üzlettámogatás

4.1.1. Üzletirányítás és termékmenedzsment

A Takarékbank a 2021-es évben enyhén tudta növelni a teljes ügyfélállományát a 2020-as záró állományhoz képest. 2021. év végére a lakossági és vállalati ügyfélszám összességében több mint 1,35 millió darabbal zárt. Az elmúlt év több termék értékesítése kapcsán is sikeresnek bizonyult, amiben a központi és régiós értékesítés támogatás, az év közben futtatott kampányok is a régiók segítségére voltak. Az év fókuszai továbbra is a lakossági hitelezésben a személyi kölcsön, jelzálog-, babaváró hitel, illetve ezek partneri aktivitásai, ugyanakkor továbbra is hangsúlyt kapott a mikro-vállalati és MFB hitelezés, vagy a fogyasztási hitelek kapcsán a hitelkeretek darab és volumen növekedése. Passzív oldalon mind a lakossági, mind a mikro számlanyitás szerepelt a KPI-ok között, másrészt továbbra is ösztönzésre került a megtakarítási állomány, az állampapír növekedés, de egyre nagyobb szerepet kapott a sikeres tervteljesítésben a befektetési alapok értékesítése is.

Harmadik feles értékesítési tevékenységben az Önkéntes Nyugdíjpénztár, a Prémium Egészségpénztár, a Fundamenta LTP szerződések szerepeltek, illetve még terv nélkül, de megjelent az MKB SZÉP Kártya termék is.

2021-ben már sokkal nagyobb hangsúlyt szentelhetett a Takarékbank az üzleti növekedésre annak ellenére, hogy a pandémiás helyzet, vagy a moratóriumok meghosszabbítása nem segített ezen. Kimagasló növekedést mutatott a megtakarítási oldalt is erősítő Prémium Banking üzletág, amelynek állományi növekedése töretlen és közel megtízszerezte az előző évi eredményét.

MFB hitelezés kapcsán indított kampányban a Takarékbank végig piacvezető tudott maradni. Az év második felében a korábbi betét fókuszról a befektetési állomány növekedésére indult kampányt szintén sikeresen teljesítette a bank.

Év végére minden fókusz termék kapcsán elmondható, hogy sikeres tervteljesítéssel zárt a Takarékbank Retail üzletága. Személyi kölcsönben a terv 150%-át teljesítve közel 25 milliárdos volument helyezett ki egy év alatt az üzletág, jelzáloghitelben 132%-on zárva, több mint 93 milliárd volt a záró új folyósított volumen, ugyanez a mikrovállalati hitelezésben 43 milliárdos volumennel zárt, szintén sikeres tervteljesítést abszolválva, de passzív oldalon is hasonló sikereket ért el az üzletág, kiemelve a befektetési jegy volumenbeli értékesítés közel 140%-os sikerét több mint 100 milliárdos állománnyal.

4.1.2. Termékfejlesztés és –menedzsment

Lakossági termékfejlesztés

A lakossági hitelezésben a 2021-es év első negyedéve az Otthonteremtési Program módosításainak implementálásával és az otthonfelújítási termék bevezetésével telt.

A piacon elsők között a Takarékbank vezette be a minősített fogyasztóbarát személyi kölcsönt, melynek online ágát mind a meglévő, mind az új ügyfelek részére biztosította az év során.

A piaci igényekhez igazodva jelzáloghitelek kapcsán is bevezetésre került a 15 és 20 éves kamatperiódusú „végig fix” termék, először a piaci kamatozású, majd a minősített fogyasztóbarát termékkörben is.

Elkezdődött a Magyar Bankholding tagbankjai szintjén az egységes árazási folyamat és szabályrendszer kialakítása. Ennek keretében elsőként a személyi kölcsön termékekre bevezetésre került a Magyar Bankholding szintű egységes árazási struktúra.

2021 harmadik negyedévében elsők között a Takarékbank vezette be a Zöld Otthon Programot, amellyel az új lakás vásárlási és építési céllal érkező ügyféligényeket tudja kedvező kamatozású támogatott hitellel kiszolgálni.

A moratórium II. zárásával és meghosszabbításával kapcsolatos feladatok az egész év során meghatározóak voltak.

A 2021-es év végén megjelenő „Kamatstop” bevezetésének első lépését a Takarékbank 2021. december 31-vel elindította.

Tovább bővült a Bank speciális célszegmensek számára kialakított termékportfóliója. A digitálisan affinis, környezetvédelmet fontosnak tartó ügyfelek számára került kialakításra a Takarékbank Fenntartható Lakossági Bankszámla.

A számlához több digitális szolgáltatás kapcsolódik, illetve a Takarékbank az Országos Magyar Méhészeti Egyesülettel közös "Tehetsz méh többet" együttműködés keretében - az ügyfelek a számlához igényelhető újrahasznosított anyagból készült „zöld” bankkártyával történő vásárlásai után - a fenntarthatóságot, a méhek megmentését támogatja.

A bankkártya termékek vonatkozásában 2021-ben lezárult az ügyfeleknél lévő, többségében elavult típusú bankkártyák cseréje. A bankkártyák cseréjének következtében a Bank kártyaállományának jelentős része VISA márka alatt került kibocsátásra. A bankkártyák cseréjét a Bank kártyaaktiválási és használatösztönző kampányokkal egyaránt támogatta.

A Visa-val létrejött megállapodás keretében a Bank egyedi, kizárólag a Takarékbanknál igényelhető, Visa Olimpiai Játékok Tokyo 2020 témájú bankkártyát bocsátott ki 2021-ben. A Visa az Olimpiai Játékok nemzetközi partnere. A Magyarországon egyedülálló kártyán a helyszínhez, Japánhoz kapcsolódó témák jelennek meg. A vésett és dombornyomott betéti kártyákat lakossági és vállalati ügyfelek is igényelheték.

A digitális szolgáltatásokat bővítette, hogy a VISA termékek után elindult a Mastercard típusú bankkártyákhoz kapcsolódó Apple Pay szolgáltatás is.

A privát banki ügyfelek számára elindult az exkluzív, széleskörű prémium szolgáltatáscsomagot tartalmazó Mastercard World Elite metál - azaz fém kártyatesttel bíró - bankkártya kibocsátása.

A Magyar Postával kötött stratégiai együttműködés keretében elindult az ügyfelek igényeihez jobban alkalmazkodó számlacsomagok értékesítése a Magyar Posta értékesítési hálózatában.

2021 első felében komoly hangsúlyt helyezett a Bank a megtakarítási állomány növelésére, amelyet új termékbevezetésekkel és termék akciókkal is támogatott. Különösen sikeresnek mondható a nyeresémbetét kapcsán meghirdetett akció.

2021-ben elindult a jogelőd takarékszövetkezeti lakossági számla portfólió termékconsolidációja a szerződések kétoldalú módosításával. A konsolidáció célja egyrészt a termékpaletta egységesítése, másrészt az ügyfelek elégedettségének növelése: a Takarékbank meglévő ügyfelei részére az egyes ügyfélszegmensek speciális igényeire jobban reflektáló számlacsomagokat ajánlott a korábbi takarékszövetkezeti termékek helyett. A számlacsomagváltásokat, az ügyfelek bankfiókban történő kiszolgálását nehezítette a pandémiás helyzet.

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

Vállalati termékfejlesztés

2021-ben az elsődleges fókusz a gazdaság újraindítását segítő termékeken, a pandémia hatásait enyhítő intézkedéseken volt.

A Takarékbank bevezette a Széchenyi Újraindítási Program hiteleit, és meghatározó szerepet töltött be az értékesítésükben. Az NHP Hajrá! forrás kimerülését követően a Széchenyi Pluszban indított ügyletek sikeresen átforgatásra kerültek a GO! termékcsaládba. A termékek továbbra is lehetővé tették, hogy a nehéz helyzetben lévő vállalkozások gyors segítséggel újraindíthassák működésüket.

A moratórium folytatásának kezelését a Bank a jogszabályoknak megfelelően biztosította, s előkészítette a hosszabbításhoz kapcsolódó feladatokat. A moratórium nyilatkoztatási folyamat megvalósítására és az ügyfelek teljes körű tájékoztatására a Bank komoly hangsúlyt helyezett. Speciális termékcsaládot hozott létre azon ügyfeleknek, akiknek a moratóriumot követően nehézséget okoz az újbóli törlesztési kötelezettség.

A mikro- és kisvállalati ügyfélkör számára 2021-ben bevezetésre került a standard kedvezményt biztosító Kisvállalati Bankszámla+ Egyedi Deviza bankszámla.

A vállalkozói számlanyitások folyamata, dokumentumkezelése egyszerűsítésre került.

A Bank kialakította és bevezette a folyamatát egy előre minősített, fedezet nélküli folyószámlahitelnek, mely új termék elemet jelent a Takarékbankos palettán. A minősített ügyfeleket az értékesítési hálózat kampányszerűen kereste meg, a termék legfőbb értékajánlata a gyors átfutás.

Az elmúlt évek tapasztalata alapján a támogatási szezonra módosításra került a Takarékné Agrár Támogatás Előfinanszírozó, a VP Komplex valamint a Takarékné Barázda termék. A felülvizsgálat során bekerültek az új támogatási jogcímek is a lehetőségek közé.

Bevezetésre került a Takarékné Társasházi hitel, a Fundamentáéhoz kapcsolódó megállapodás megújítása is megtörtént.

4.1.3. Kockázatkezelési és szabályozási feladatok

A prudenciális, kockázatkezelési szabályzatok köre teljes, az integrációs szintű egységes kockázati szabályozási környezetet biztosított.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXCV. törvény 15. §. (2) bekezdés értelmében az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyását követően az Integrációs Szervezet tagjaira vonatkozóan, így a Takarékné Zrt.-re is, kötelező szabályzatot fogad el a „kockázatkezelés részletes szabályairól, ideértve a hitelengedélyezés, a kockázatt vállalások korlátozása, kockázati monitoring, betételhelyezés, készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait, és a kockázati stratégiáról.

A kockázatkezeléshez kapcsolódóan 2021. évben kiemelendő prudenciális (közvetlen hatályú) szabályzatok:

- Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat – felülvizsgálat, közvetett hatályúból közvetlen hatályú szabályozás,
- Piaci Kockázatkezelési Szabályzat – felülvizsgálat, közvetett hatályúból közvetlen hatályú szabályozás,
- Működési Kockázatkezelési Szabályzat – felülvizsgálat,
- Partner- és országlimit szabályzat – új közvetlen hatályú szabályzat kibocsátása, korábban intézményenként, alacsonyabb szintű szabályozás volt,
- Hitelkockázat-kezelési Szabályzat - felülvizsgálat Takarékné részére
- Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat - felülvizsgálat, közvetett hatályúból közvetlen hatályú szabályozás
- Problémás Ügyek Kezeléséről szóló Szabályzat – felülvizsgálat
- Átstrukturálás szabályzata – új szabályzat kibocsátása
- Jövedelem Elfogadási Szabályzat – felülvizsgálat
- NPL stratégia és végrehajtási terv készítésére vonatkozó szabályzat – felülvizsgálat (hatálybalépés 2022.01.03-án)
- Kockázati Stratégia – felülvizsgálat (hatálybalépés 2022.01.05-én)
- Kockázati Politika – felülvizsgálat (hatálybalépés 2022.01.20-án)
- Monitoring Szabályzat – felülvizsgálat (hatálybalépés 2022.01.24-én)

A felsorolt szabályzatok aktuális verziói a Magyar Bankholding Zrt. által az Integráció részére azonos témakörben kibocsátott szabályozások szükség szerinti implementálását is tartalmazzák.

4.2. Banki üzletági teljesítmények

4.2.1. Retail Üzletág

A Retail Üzletág a 2020-as évben átélt pandémiás helyzetet kezelve továbbra is elkötelezett a magasszintű üzleti tevékenység menedzselése iránt, ami az év végi teljesítmény alapján joggal állítható, hogy a vírushelyzet okozta hátráltató tényezők ellenére is sikerült teljes mértékben kihasználni a kitörési pontokat, újabb üzleti lehetőséget keresni a sikeres működés érdekében. A korábbi évben lefolytatott egységesítés mellett az új évben a terület már a fejlesztések, a folyamatok javítási lehetőségeinek keresését, azok fejlesztését célozta meg az üzletág irányítása mellett.

A Takarékbank az évet 781 működő egységgel kezdte, négy különböző kategóriába sorolva a különböző fiók típusokat, év végére - elsődlegesen a nagyvárosi összevonásoknak köszönhetően – hatvan fiókbezárás valósult meg, így 721 egységre csökkent a teljes lefedettség országos viszonylatban. A 721 fiók továbbra is 12 régióba csoportosítva kerül irányításra, átlagosan régióként három területi felosztás mellett, mindegyikhez külön területi vezetői irányítással. A 12 régióhoz lett rendelve a Központi Értékesítés Támogatás csapata, ahol az értékesítés támogatók eltérő felosztási elv mellett elit értékesítési specialistaként támogatják ötletekkel, coachinggal, fejlesztési lehetőségekre való iránymutatással a régiók munkáját, illetve ellátják a Retail terület képviselőit más társterületek irányába többek között az operáció, a kabinet, vagy éppen a belső ellenőrzés felé.

A továbbra is fennálló moratórium okozta kiesés még inkább azon termékek fókuszát célozta meg az új hitelkihelyezés mellett, amelyek kamat-, vagy jutalékbevételi lehetőséget teremtenek a bank számára, illetve egyben elsődleges forrásai a banknak. Az akvizíció fókuszába a célhoz erősebben köthető pénzforgalmat generáló számlatermékek és lekötött, valamint nyeresémbetét termékek kerültek, mind a meglévő ügyfelek irányába keresztértékesítés, mind a külső akvizíciók vonatkozásában.

2021 év végén a Retail üzletág által kezelt mikrovállalati és egyéni vállalkozói számlavezetett ügyfelek száma 168 ezer felett volt. Továbbra is 1,2 millió feletti a lakossági ügyfélszámla állománya a banknak, a lakossági betétek 110 milliárdos növekedést mutattak, aminek köszönhetően az évvégi záró állomány 1003 milliárd feletti értéken zárt. A korábban tapasztalt szezonalitással ellentétben a bank lakossági betétállománya az év első felében növekedett köszönhetően az aktív forrás menedzselésnek. A megtakarítási állomány mind az értékpapír számlákon tartott, mind a közvetítésre került állampapírokon, mind a befektetési jegyek esetében nőtt több mint 500 milliárd forinttal. Ezzel összességében a Bank lakossági megtakarítási állománya az év gazdasági nehézségei ellenére növekedni tudott.

Az aktív oldalon a hasonló növekedést a Babaváró hitelkonstrukció alapozta meg. 2021-ben a Babaváró hitel kihelyezés több mint 56 milliárd forintra rúgott. A 2019-ben indult Családtámogatási Program fő eleme esetében 5800 családnak tudott a Bank Babaváró program kapcsán segíteni. A lakásfelújításhoz köthető támogatás mellett a személyi kölcsönrel együtt a fogyasztási hitelek új szerzés volumene 2021-ben 81 milliárd forint felett zárt, ez egy fontos eleme volt a 2021-es év finanszírozásának abból a szempontból, hogy a hangsúlyt a támogatásról az egyszerűbben megfutható fedezetlen hiteltermékre helyezte át a bank az értékesítés fókusza kapcsán.

A jelzálog fedezetű, leginkább lakáshitel ügyletek esetében az új szerződések a Babaváró hiteleknel magasabb, hasonló eredményt produkálva 93 milliárd forintot értek el, ezzel a Bank 18 milliárd forinttal növelte az ingatlan fedezet mellett nyújtott hitel állományát. Ezt a volument egészítette ki az év végén piacra lépett Zöld Otthon Program, ami szintén rendelkezett hozzáadott értékkel a fedezetes hitelek volumene kapcsán.

Jelzáloghitelek tekintetében 8,29 %-os nagyságú piacrésze volt a Banknak, ugyanez az adat személyi hitelek kapcsán 5,28%, a babaváró hitelekre vetítve 10,13%, a lakossági betétek százalékos aránya pedig 8,28% a teljes piacon belül. Közel azonos mutatószámok jelennek meg az új szerzések kapcsán is, a jelzáloghiteleket kivéve, ahol az új szerzés aránya 2 százalékponttal alacsonyabb szintet ért el.

A Takarékbank jelentős közvetítői/partneri hálózattal rendelkezik - közel 50 közvetítő partner céggel áll a bank szerződésben, köztük az ország legnagyobb ingatlan- és hitelközvetítői hálózataival, - amely révén a bank lakossági hiteltermékei még szélesebb körben elérhetőek az ügyfelek számára. Az értékesítői hálózat részére több mint 200 partneri hitelezésre dedikált bankfiókban biztosított az együttműködés lehetősége. 2021. évben az ügynöki közvetítésű termékpaletta a lakossági jelzáloghitel, személyi kölcsön és babaváró hitel mellett az Otthonfelújítási Kölcsön, a CSOK, valamint a lakossági bankszámla termékekkel bővült.

Emellett a Takarékbank és Magyar Posta között egyedi kiemelt közvetítői megállapodás van érvényben, melynek köszönhetően saját hálózatán kívül további közel 2000 egységben van lehetőség a bank passzív termékeinek értékesítésére.

2021. évben a külső értékesítési csatorna által közel 48 milliárd forint jelzáloghitel, közel 3 milliárd forint személyi kölcsön, valamint 18,7 milliárd forint babaváró hitel került kihelyezésre.

A partneri értékesítés mellett a mobilbankári értékesítési hálózat megerősítésre került, jelenleg Retail régióként 2 fő mobilbankár látja el a tevékenységet. A mobilbankárok elsődleges fókuszja a lakossági hiteltermékek értékesítése, mindemellett a mobilbankárok részt vettek az MFB Újraindítási gyorskölcsön értékesítésében is. 2021. évben a mobilbankárok összesen közel 5 milliárd forint lakossági hitel befogadással járultak hozzá a fiókhálózat teljesítményéhez.

A 2021-es évben elsődlegesen az új Flotta partnerek akvizíciója került fókuszba, így a flotta kiszolgálás jelenleg több, mint 600 szerződött partner 89 000 főt meghaladó munkavállalója részére biztosít kedvezményes szolgáltatáscsomagot. A flotta szerződött partnerek száma folyamatosan növekedett az év folyamán, jelentősen hozzájárulva az üzletágak közötti hatékony együttműködéshez, szinergiák kihasználásához.

A közvetítőkön keresztül valutaváltás által a magyarországi pénzváltó ügynöki piac jelentős részét lefedi a Takarékbank. A bank 2021 végén 89 valutaváltó közvetítő partnerrel, országosan 190 telephelyen biztosít lehetőséget valutaváltásra. A prudenciális működés további erősítése érdekében további vizsgálati módszerek kerültek bevezetésre elsősorban a pénzmosás-gyanús esetek felismerése és bejelentése vonatkozásában. Az üzletági tevékenységből MTB Treasury oldalon a kereskedésből éves szinten – 179 millió forint bevétel realizálódik, míg Takarékbank oldalról a fix díj bevételek éves szinten – 221 millió forint további bevételt jelentenek.

A Takarékbank MFB Pont programban folytatott forrás kihelyezését 2021. évben két tényező befolyásolta jelentősen. Az egyik a világ- és a hazai gazdaságot egyaránt visszavető pandémia, a másik az, hogy 2021. volt a forráskihelyezési ciklus utolsó éve. A pandémia miatt, annak kezelésére az MFB Zrt. 2021. márciusban bevezette az Újraindítási Gyorskölcsön hitelprogramot, amit az év során többször módosított a gazdaság szereplőinek igényeihez igazodva. Az évközi bevezetés miatt Bankunk külön kapott tervet ennek a terméknek az értékesítésére, amit 93,8%-os szinten (30 milliárd forint) teljesített.

A forráskihelyezési ciklus vége azt eredményezte, hogy az értékesíthető termékek köre a korábbiakhoz képest jelentősen leszűkült. Az évközben bevezetett Gyorskölcsön mellett három vállalati, vállalkozói és 2021 májusig egy lakossági programban volt lehetőség igénylés beadására. Ezen termékek 2021-ben beadott igénylései, szerződésai, valamint a korábbi termékek, szerződésai szerint ezévre áthúzódó részfolyósításaiból 28,1 milliárd forintot valósított meg a bank.

Az összességében elért 58,1 milliárd forintos folyósítás több, mint 20%-kal haladta meg 2020. évi eredményt.

Ezzel a teljesítménnyel kiegészülve a Takarékbank folyósítása a program 2016-os indulása óta 240 milliárd forint, míg kezelt hitelállománya 2021. december 31-én 187 milliárd forint volt.

A Takarékbank Retail Üzletága által végzett mikrovállalati értékesítési tevékenységére is rányomta bélyegét a gazdasági visszaesés.

Bár az üzletág passzív termék (számlanyitási) tervét közel 9000 db új számlával 100% felett teljesítette a termékkonszolidáció, portfólió tisztítás miatt a számlaállomány záró száma alacsonyabb szinten alakult, mint 2020-ban.

A hitel termék értékesítésében a legnagyobb volument továbbra is a KAVOSZ Zrt. kamattámogatott rövid futamidejű, folyószámla és forgóeszköz típusú hitelei képviselték.

A Széchenyi Kártya gazdaságélénkítő (GO majd később az Újraindítási) folyószámla és forgóeszköz hiteleiből több, mint 5 000 szerződés alapján közel 120 milliárd forint hitelt folyósított a Bank. A nem agrár ügyfelek számára kihelyezett hitelállomány 16%-a (24,5 milliárd forint) került beruházási céllal kihelyezésre. A reaktivált Széchenyi Kártya Klasszik folyószámla termék esetében 14,4 milliárd forintnyi keretösszegben került korábbi szerződés meghosszabbításra vagy történt folyósítás új igénylés alapján.

Ezzel a Bank megőrizte piacvezető szerepét a Széchenyi termékkörben, 37%-os piaci részesedéssel. A teljes mikrovállalati portfólió tekintetében az üzletág záró hitelállománya, tőkekintlévőség szerint 59,3 milliárd forint. A mikrovállalati ügyfélkör által elhelyezett megtakarítási állomány 362,7 milliárd forint volt.

A Prémium Banking tevékenység sokkal hangsúlyosabb szerepet kapott a 2021-es évben, mint a korábbiakban. Megduplázódott azon fiókok száma, ahol dedikáltan prémium ügyintéző tud az ügyfelek rendelkezésére állni, illetve a prémium számlavezetett ügyfelek száma is dinamikusan növekedett, aminek köszönhetően a szegmens által kezelt portfólió is sokkal nagyobb volumennel van jelen a piacon, mint az a korábbi években tapasztalható volt.

A Call Center 2020-ban 561 ezer, 2021-ben 4%-kal kevesebb, 539 ezer bejövő hívást kezelt a telefonos csatornán. A terület 2021. évben 8.141 db videobank hívást fogadott. 2021 első negyedévben bevezetésre került a Videobank csatornán az online end to end folyamattal igényelhető személyi kölcsön. 2021 második negyedévében bevezetésre került valamennyi NetBank szolgáltatással rendelkező ügyfél számára a csökkentett jogosultsággal biztosított TeleBank szolgáltatás. Ennek bevezetésével a telefonon keresztül történő internetes banki rendszerhez tartozó ügyfél jelszó igénylés vagy módosítás kizárólag szigorú ügyfél hitelesítést követően végezhető el, amely a gyakorlatban telefonos azonosító használatával és PIN kódos hitelesítéssel valósul meg. 2021 harmadik negyedév során a központilag bevezetett napi limitkezelés okán a terület egy új –egyedi napi limitemelés – funkciót vett fel, amelyet mind a teljeskörű telebank szolgáltatással, mind a második negyedévben bevezetett korlátozott funkcióval ellátott telebank szolgáltatással elérhetővé vált. 2021.10.31-ei nappal a jogelődí TakaréK Kereskedelmi Bank központi telefonszáma véglegesen kivezetésre került. A Videobank csatornán az utolsó negyedév során bevezetésre került a regisztráció lehetősége, amelynek segítségével az ügyfelek újbóli hívást tudnak kezdeményezni újabb adatrögzítési kötelezettség nélkül. A negyedik negyedévben a Call Center a bankkártya reklamáció iTiner rendszerben történő felvételének bevezetésével egyidejűleg vállalta, hogy – az eddigi gyakorlattól eltérően – minden jogelődí ügyféltől felveszi a kártyareklamációt.

4.2.2. Corporate Üzletág

A nagyvállalati ügyfeleket a budapesti nagyvállalati központban, a kis-és középvállalati ügyfeleket vidéken öt, Budapesten és Pest megyében további három regionális KKV szervezetben szolgálja ki a Takarékbank, dedikált vállalati referenseken keresztül.

A budapesti vállalati központban önálló projektfinanszírozási terület foglalkozik az 500 millió forintot meghaladó projektekkel.

Az üzletág – figyelembe véve az önkormányzati ügyfeleket is - több mint 13 000 ügyfélkapcsolattal rendelkezik. Az általa kezelt hitelportfólió 2021. év végén elérte a 920 milliárd forintot. Ezen felül további 98,6 milliárd forintos állományt kezel az MNB Növekedési Kötvényprogramja keretében jegyzett kötvényekben.

Mindeközben a betétállomány bővülése is dinamikus volt, így 2021. végére az összege megközelítette a 850 milliárd forintot.

Az üzletág – meghaladva a 2020-ban elért növekedés mértékét– a 2021-ben vállalati hitelek állományában 16,7%-os, míg a vállalati betétek tekintetében 10,5%-os mértékű bővülést ért el.

Az üzletág a nagyvállalati hitelezési tevékenység esetében 2020-as évet követően 2021-ben is jelentős mértékben tudta növelni a hitelállományát az állami és hazai magántulajdonban lévő nagyvállalatok hitelezésében, amiben jelentős szerepet játszott az, hogy Növekedési Kötvények piacán lévő üzleti aktivitást a 2020-as évi 8%-ot meghaladó piaci részesedést 2021-ben 13%-ot meghaladó mértékre növelte. Az erőteljes akvizíciós tevékenységnek köszönhetően a számlavezetésben és a vállalati betéti piacon betöltött banki pozíciókat is jelentősen, a 2020. évi betéti záróállományt közel 20%-os mértékkel erősítve bővítette. A hitelezési tevékenység során kiemelt jelentősége volt a garantőr szervezetek által meghirdetett krízisgarancia termékeknek, amely a bővülésre tökekímélő megoldást biztosított.

A projektfinanszírozási terület banki szinten is kiemelkedő, 19,5%-os mértékű meghaladó bővülést hajtott végre 2021-ben a hitelállományában. A finanszírozott ingatlanprojektek száma és volumene is növekedett, a terület számos új ügylet finanszírozását indította el. A Covid-19 okozta sokk továbbra is sok bizonytalanságot és kockázatot jelent az ingatlanprojektek megítélésében. Az elmúlt évi tapasztalatok azonban erős keresleti oldalt mutatnak mind a társasház projektek, mind pedig a cash flow-val rendelkező kereskedelmi ingatlanok (iroda, raktárcsarnok, retail) tekintetében. A társasházi lakások iránti kereslet töretlen, a cash flow alapú projektek esetében a beérkező bérleti díj bevételek nem, vagy csak minimális visszaesést mutatnak. A kivitelezések finanszírozásában a legnagyobb kockázatot az építőanyag árak folyamatos emelkedése és a szűk építési kapacitások miatt elhúzódó kivitelezési időszak jelentik. A szálloda finanszírozást 2021-ben elsődlegesen a meglévő hotelportfólió kezelése, NHP Hajrá! keretében történő refinanszírozása és egyes ingatlanok felújítására adott támogatott hitelek menedzselése jellemezte, készülve az újra nyitás időszakára. Erősítettünk az energetika területén is: több naperőmű és geotermikus erőmű projekt megvalósulásához nyújtott hitelt a terület.

A Takarékbank továbbra is erős pozícióval rendelkezik a kis- és középvállalati szegmensben. A Covid-19 okozta visszaesés ellensúlyozására meghirdetett gazdaságélénkítő programokban aktív szerepet játszott, az állami támogatott hitelprogramokhoz kapcsolódó krízis termékek forgalmazásában a jelenlegi piaci súlyát meghaladó mértékben vett részt.

A Takarékbank az NHP Hajrá! program, valamint ezen forrás felhasználásával meghirdetett Széchenyi programok termékeinek forgalmazásában a program 2021.09.30-i zárásakor 14%-os piaci részesedést ért el. A finanszírozott ügyletek kiemelkedő hányadát a beruházások finanszírozása jelentette, ezen kívül jelentős mértékben képviselték az átmeneti fizetési nehézségek áthidalására nyújtott forgóeszköz- és likviditási hitelek is.

A KKV-k körében is népszerű, KAVOSZ által biztosított Széchenyi Kártya hitelcsalád termékeiben banki szinten 198,1 milliárd forint összegű új kihelyezés történt 2021-ben, amihez a KKV üzletág is jelentős mértékben járult hozzá. A 2021. évi kihelyezések alapján a Takarékbank piaci részesedése a megújult Széchenyi Kártya hitelcsaládban 21%-ra emelkedett. A Széchenyi Kártya hitelcsalád termékeinek forgalmazása 2022. első félévében is az üzletág egyik fő fókusza.

Az egyetemi modellváltás keretében újonnan létrejött alapítványok és az általuk fenntartott egyetemek ügyfélakvizíciójában jelentős sikereket ért el a KKV szakterület. Több nagy, neves egyetem, illetve azt fenntartó alapítvány számlavezetését nyerte el az üzletág, amely több 10 milliárdos nagyságrendű betétállományt jelentett és jelentős számlaforgalmat generált.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és az AVHGA által nyújtott tőkekímélő krízisgarancia termékek használata az egyedi ügyletek, valamint a Széchenyi termékcsalád vonatkozásában is kiemelt jelentőséggel bírt.

A vidéki önkormányzatok kiszolgálásában a Takarékbank továbbra is piacvezető, miközben a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve is tartja második pozícióját. 2021-ben több sikeres akvizíciónak köszönhetően év végére 1195 település önkormányzatának és azok tagintézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék, stb.) számlavezetését végzi a terület. A számlavezetett önkormányzatok számát tekintve a Takarékbank piaci részesedése továbbra is 37%. A folyószámlához kapcsolódó éven belüli hitelek esetében a Bank részaránya a forgalomnak megfelelő 13,9%. 2021. év végére az előző évet is meghaladó, jelentős, 18%-os bővülés mellett az önkormányzati betétállomány 147 milliárd forint volt, a közvetlen önkormányzati hitelállomány - önkormányzati cégek nélkül – megközelítette a 11 milliárd forintot.

A Takarékbank kiemelt üzleti célja a forgalomarányos piaci részesedés dinamikus növelése, melyet a meglévő ügyfélkör kiszolgálásában felhalmozott tapasztalatra, tudásra, valamint technikai megoldásra építve a nagyobb községek, városi önkormányzatok számlavezetésének akvizíciójával kíván elérni. Éven túli hitelállományi részesedését az önkormányzati szektoron belül a nem számlavezetett partnerek hitelezésével növeli a Bank.

4.2.3. Agrár Üzletág

A Takarékbank önálló agrár üzletágát a Takarékbank Agrárcentrumok képviselik országszerte több mint 40 lokációban 6 régióba szerveződve. A hazai közel 90 ezer árutermelő (legalább 4 hektárt elérő) gazdaságból több mint 20 ezer a Takarékbanknál vezetni számláját, a kistermelőktől a legnagyobb gazdaságokig bezárólag.

Az üzletág működésének célja továbbra is, hogy magasabb szinten képviselje az agrár ügyfelek kiszolgálását. A kiszolgálási modellben egyedi más bankokhoz képest, 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 főszabályként kizárólagos kezelésébe vette az agrár- és élelmiszeripari főtevékenységet folytató ügyfélcsoportok aktív oldali kiszolgálását.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik egy lapos szervezetben, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. Az agrárgazdasági finanszírozási piac hangsúlyos eleme a lízing- és a faktorfinanszírozás, amiben a Takarékbankhoz tartozó két pénzügyi vállalkozással szoros együttműködésben dolgozik az üzletág, kétoldalú megállapodásokkal lefedve.

A Bank a közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése érdekében az ügyfelek számára rendszeres regionális agrártalálkozókat 2021-ben is – az érvényben lévő pandémiás szabályok betartása mellett – megtartotta. A Bank agrár üzletága folyamatosan fenntartja, erősíti nyilvános szakmai megjelenéseit, amelynek fórumai 2021-ben elsősorban az alábbiak voltak:

- szakmai konferenciákon történő részvétel, szócikkek és interjúk publikálása;
- megjelent az Agrárláz 2021 évkönyv, amely részletesen bemutatja a világpiacon tendenciákat, és hazai termékpálya elemzéseket tartalmaz;
- rendszeresen publikálta a Takarékbank Barázda agrár hírlevelet, amelyben az ügyfelek kéthavonta kaptak tájékoztatást a mezőgazdasági aktualitásokról és finanszírozási lehetőségekről;
- folytatta a 2020-ban indított negyedéves gyakoriságú AgrárTrend Index mérését és közzétételét, amely agrár- és élelmiszeripari bizalmi mutatóként szolgálva hónapokkal a statisztikai adatok megjelenése előtt képes jelezni, hogy merre tart egy adott termékpálya.

A Takarékbank továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozásoknak, összesített és termékszintű bontásban az éves aktivitás néhány aspektusa az alábbiak szerint alakult:

- 2021-ben több mint 20 milliárd forinttal nőtt az üzletágban kezelt hitelállomány, év végére meghaladva a 225 milliárd forint mérleg szerinti kitettséget. Ezen túl leányvállalatokkal is közös sikereket ért el az üzletág. A Takarékbank Lízing az agrár eszközfinanszírozási piacon a negyedik helyről a harmadikra lépett elő, részben az Agrárcentrumok hathatós segítségével.
- A növekedés nem korlátozódott üzemméret szerinti szegmensekre; a kis-, közép, nagyüzemi- és kiemelt élelmiszeripari ügyfélkörrel egyaránt érintette.
- A folyószámla- és keretjellelű hitelek állománya 15%-kal nőtt; ezen belül az Agrár Széchenyi Kártya leszerződött állomány 13%-kal emelkedett. A Takarékbank az ASZK piacon továbbra is piacvezető, közel 70%-os részesedéssel.
- A Bank ugyancsak számottevő, mintegy 10%-os növekedést ért el az agrár- és az élelmiszeripari ügyfelek beruházásait finanszírozó hiteleknél.

4.2.4. Eszköz-Forrás Gazdálkodási Igazgatóság (ALM)

A terület felelős a bankcsoport belső transzferárazási rendszerének működtetéséért, a likviditásilag és kamatkockázatilag kiegyensúlyozott banki könyvi mérlegszerkezet modellezéséért és kezeléséért, valamint a banki könyvi értékpapír portfólió menedzseléséért és a nagy összegű egyedi hitel és betétek árazásáért.

2021. év során a Bank likviditási pozíciója és tartós forrás ellátottsága jelentősen erősödött, mely többek között a hitelmoratóriumnak, az MNB fedezett hitel-, és a Növekedési Hitelprogram folytatásának volt köszönhető. A vállalati ügyfélportfólióban a refinanszírozott hitelkiváltások miatt felszabadult sajátforrások kihelyezésére nyílt lehetőség, mely részben likvid eszközök finanszírozásával valósult meg.

A 2021. pénzügyi év során az eszköz-forrás menedzsment műveleteket kezdetben a pandémia miatt gazdaságserkentő intézkedések, majd ezt követően az MNB kamatemelési ciklusa valamint az ennek hatására kialakuló rövid hozam emelkedés befolyásolta. 2020 év második felében kialakult negatív állampapír hozam-IRS spreadek tartósan fennmaradtak 2021. év során is. Az első három negyedév növekvő és egyben felfelé tolódó IRS görbéjén a negyedik negyedévben jelentős inverzió alakult ki, mely feltehetőleg már az MNB kamatemelési ciklus végét árazza.

Az első negyedévben a Központi Eszköz-Forrás gazdálkodás értékesítette a fedezett FVTOCI kötvényportfólió jelentős részét, ezzel párhuzamosan receiver kamat swapokat kötött a meglévő MIRS fedezeti ügyletekkel szemben a hitelkockázati spreadre való érzékenységi mérséklésére.

Az általános hozamemelkedés mellett az ALM operáció a lejáró értékpapírokat, valamint a mérlegszínten keletkezett többletforrásokat elsősorban MNB 1 hetes betétbe illetve 4%-os preferenciális betétbe helyezte ki a kamatemelésre várakozva, valamint rövidlejáratú fix kamatozású értékpapír vásárlásra fordította, ezzel biztosítva a nettó kamatjövedelem érzékenységi, valamint a szavatolótoke arányos kamatkockázati limiteknek való egyidejű megfelelést. A hozamemelkedés miatt az Eszköz-forrás menedzsment továbbra is törekedett az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott portfólió (AC) fokozatos növelésére, mely árfolyamkockázat nélkül járult hozzá a kamatbevételek növeléséhez. Az MNB kihelyezések és az állampapírvásárlások mellett a Bank törekedett diverzifikációra a magas hitelminőségű, államilag garantált banki kötvények (MFB, EXIM) segítségével, melyek a nyomott állampapírhozamokhoz képest jellemzően 30-50 bp többlethozam mellett voltak elérhetőek.

Az emelkedő hozamok és az asset-swap pozíció zárásának hatására a fedezetlen kötvényportfólió egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVTOCI) értékelt szegmensén realizálatlan negatív átértékelési különbözet keletkezett, azonban ezt többszörösen ellensúlyozta a HTM és AFS kötvényportfólión, valamint az MNB kihelyezéseken realizált kamatbevétel. Ennek az elsődleges oka az, hogy az MNB fedezett hitelportfólióból vásárolt állampapírok HTM portfólióba kerültek, valamint az FVTOCI értékpapír állomány durációja is alacsony, így ezen az átértékelési különbözet mértéke a kamatbevételhez képest jelentősen alacsonyabb. Ezzel párhuzamosan mérleg szinten is pozitív hatást gyakorolt a várható jövedelmezőség a hozamemelkedés (változó kamatozású hitelportfólió átárazódása).

5. Befektetések

5.1. Befektetések alakulása az év folyamán

A Takarékbank Zrt. leányvállalatainak, közös vezetésű és társult vállalatainak bruttó nyilvántartási értéke 2021. december 31-én 5 468 millió forint, nettó értéke 5 309 millió forint.

A Takarékbank leányvállalatai

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

A Takarékbank Közgyűlése által elfogadott ingatlankezelési koncepció tartalmazta, 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.

TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.

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

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020 folyamán a TIHASZ Takaréék Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2021. végén pedig elérte 26,3 milliárd forintot.

Az MTB Zrt. 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékbank Zrt. részére, a Takarékbanktól a TIHASZ Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú törzsrészcímet (ajánlati ára mindösszesen 23 419 millió forint).

2021 folyamán több, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le (pl. Pantak Kft. v.a., KOMTAK Kft. va., Fókusz-Sales Kft. va, B3 vagyongazdálkodó Kft. va, MOVI-CO Kft. „v.a.”, M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft.”v.a.”), amelynek eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 7,59 %.

TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.

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

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében a TIFOR Takaréék Zrt. saját tőkéje 2020 folyamán mintegy 5,9 milliárd forintra emelkedett, 2021 végén pedig elérte 6,12 milliárd forintot.

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

2021 folyamán több, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le (pl. Pantak Kft. v.a., KOMTAK Kft. v.a., Fókusz-Sales Kft. v.a., B3 vagyongazdálkodó Kft. v.a., MOVI-CO Kft. „v.a.”, M7 Takarékszövetkezeti Ingatlanbefektetési Kft. „v.a.”), amelynek eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 22,45 %.

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

A Takarékbank Zrt. leányvállalati portfoliójában található a Takarékbank Zrt.-be beolvadó szövetkezeti hitelintézetek ingatlankezelés, fenntartás és forgalmazás fő tevékenységű többnyire végelszámolás alatt álló leányvállalatai: Hajdú Rent Kft. „v.a.”; ANTAK 2000 Kft.; Szetak-Szolg Kft. „v.a.”; F House Kft.; és Környei Tak-Ing Kft. „v.a.”; TIFOR Takarékgatlanforgalmazó Zrt.; TIHASZ Takarékgatlanhasznosító Zrt. A 7 társaság összesített bruttó nyilvántartási értéke 4 360 millió forint, nettó értéke 4 263 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 643,4 millió forint nyilvántartási értéken.

A Takarékbank társult vállalkozásai:

A társult vállalkozások között kerül kimutatásra az iSafe Informatikai Zrt. (informatikai szolgáltató) összesen 25,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő részvénycsomagja, a szövetkezeti hitelintézeti egyesülést követően a Takarékbank Zrt. portfoliójába 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 Journey Invest Idegenforgalmi Kft. 48,0%-os tulajdoni részarányt megtestesítő üzletrésze szintén az egyesülés során került a Takarékbank portfoliójába és 2021 decemberében értékesítésre került.

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

6. A Takarékbank pénzügyi, kockázati helyzete

6.1. A Takarékbank pénzügyi teljesítménye

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) alapján számított mérlegfőösszege 2021. december 31-én 3 233,9 milliárd forint volt, mely 15,3%-kal (+429 milliárd forint) haladja meg az előző évi értéket. Az eszköz oldal egy év alatti növekedését elsősorban az egyéb látraszóló betétek és az ügyfélhitelek állomány növekedése okozta. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek állomány az előző évhez képest 123,8 milliárd forinttal nőtt, így az időszak végén 1 594 milliárd forintot ért el. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (jellemzően állampapírok) állománya 25,1 milliárd forinttal emelkedett 2020 végéhez képest. A forrásoldalon az éves változásban az ügyfélbetéttállomány növekedése (205,4 milliárd forint) és a csoporton belüli MNB háttérű és egyéb bankközi finanszírozás (226,3 milliárd forint) volt meghatározó.

adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31	változás %	változás
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	217 464	76 289	185,1%	141 175
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	5 454	34	-	5 420
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	200 073	175 664	13,9%	24 409
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem	2 775 088	2 520 709	10,1%	254 379
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	5 258	116	-	5 142
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5 309	5 090	4,3%	219
Tárgyi eszközök	11 187	12 017	-6,9%	-830
Immateriális javak	2 123	5 227	-59,4%	-3 104
Adókövetelések	6 279	4 656	34,9%	1 623
Egyéb eszközök	5 679	5 138	10,5%	541
Eszközök összesen	3 233 914	2 804 940	15,3%	428 974
Kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	6 816	19	-	6 797
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 087 112	2 666 784	15,8%	420 328
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	384	1 476	-74,0%	-1 092
Céltartalékok	5 634	5 263	7,0%	371
Egyéb kötelezettségek	27 567	19 032	44,8%	8 535
Kötelezettségek összesen	3 127 513	2 692 574	16,2%	434 939
Saját tőke				
Jegyzett tőke	100 260	100 260	0,0%	0
Névértéken felüli befizetés (árszó)	21 647	21 647	0,0%	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-4 429	284	-	-4 713
Eredménytartalék	-10 744	36	-	-10 780
Egyéb tartalék	919	919	0,0%	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-1 252	-10 780	-88,4%	9 528
Saját tőke összesen	106 401	112 366	-5,3%	-5 965
Saját tőke és kötelezettségek összesen	3 233 914	2 804 940	15,3%	428 974

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2021. év végén 200,1 milliárd forintot tett ki, szemben az előző éves 175,7 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 növekedése volt meghatározó.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2021. év során 254,4 milliárd forinttal emelkedett, így az időszak végére elérte a 2 775,1 milliárd forintot.

Az ügyfélhitelek nettó állománya (kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekkel együtt) 185,3 milliárd forinttal bővült az év során, így 2021 végére elérte a 1 811,0 milliárd forintot. A lakossági bruttó hitelállomány 2021 év végén 820,5 milliárd forint (2020: 580,2 milliárd forint), a vállalati és intézményi bruttó hitelállomány (önkormányzatokkal együtt) 1 035 milliárd forint (2020: 1073 milliárd forint). A jegybanki és bankközi betétek állománya az előző évi 734,0 milliárd forintról 440,1 milliárd forintra csökkent 2021 végére.

A Takarékbank forrásainak megközelítőleg 99,0%-át jelentik az **amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**. Értékük a tárgyévet megelőző év végéhez képest 15,8%-kal magasabban alakult, így 2021-re 3087,1 millió forintot ért el. Ezen kötelezettségen belül a betétállomány képviseli a legnagyobb részarányt. Az ügyfélbetét állomány értéke 2021. év végén 2 457,9 milliárd forint volt (lakossági betétállomány: 1 449,5 milliárd forint, vállalati, önkormányzati és egyéb intézményi betétállomány: 1 008,4 milliárd forint), ez 205,4 milliárd forinttal magasabb értéket jelent 2020-hoz képest.

A Bank **saját tőkéjének** 2021. december 31-i nem auditált értéke 106,4 milliárd forint volt, amely az egy évvel ezelőtti szinthez képest 6 milliárd forinttal mérséklődött, de továbbra is megfelelt az IKSZ által előírt belső egyedi tőkeelvárásnak.

A prudenciális előírások tőkemegfelelési mutatóra vonatkozó követelménye felügyeleti szempontból a tőke és garanciaközösséget alkotó Takarékcsoportra vonatkozik, amely egész év folyamán stabilan teljesült, az év végén elérve a 17,4%-os szintet.

Eredménykimutatás adatok millió forintban	2021	2020	változás %	változás
Kamatbevétel	89 635	66 853	34,1%	22 782
Kamatráfordítás	-12 331	-7 140	72,7%	-5 191
Nettó kamatjövedelem	77 304	59 713	29,5%	17 591
Díj- és jutalékbevétel	59 179	56 043	5,6%	3 136
Díj- és jutalék ráfordítás	-16 500	-15 391	7,2%	-1 109
Díjak és jutalékok eredménye	42 679	40 652	5,0%	2 027
Osztalék bevétel	4	1	300,0%	3
Deviza műveletek eredménye	3 326	3 115	6,8%	211
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 093	-745	-246,7%	1 838
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-625	-501	24,8%	-124
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-157	-930	-83,1%	773
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-1 152	34	-3488,2%	-1 186
Nettó üzleti eredmény	2 489	974	155,5%	1 515
Nettó egyéb működési bevétel	5 750	2 798	105,5%	2 952
Nettó egyéb működési ráfordítás	-3 725	-315	1082,5%	-3 410
Nettó működési nyereség	124 497	103 822	19,9%	20 675
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-420	1 773	-123,7%	-2 193
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-21 417	-16 568	29,3%	-4 849
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-420	49	-957,1%	-469
Működési költségek	-104 265	-98 849	5,5%	-5 416
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-1 898	-3 787	-49,9%	1 889
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	96	29	231,0%	67
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	326	-293	-211,3%	619
Adózás előtti nyereség/(veszteség)	-3 501	-13 824	-74,7%	10 323
Jövedelemadó	1 622	2 360	-31,3%	-738
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	627	684	-8,3%	-57
Tárgyévi nyereség/(veszteség)	-1 252	-10 780	-88,4%	9 528

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás adatok millió forintban	2021	2020	változás %	változás
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-1 252	-10 780	-88,4%	9 528
Egyéb átfogó jövedelem	-4 713	-174	2608,6%	-4 539
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	91	-100,0%	-91
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	17	-100,0%	-17
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	74	-100,0%	-74
Eredménybe átsorolható tételek	-4 713	-265	1678,5%	-4 448
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	2 181	-33	-6709,1%	2 214
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-6 894	-232	2871,6%	-6 662
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-5 965	-10 954	-45,5%	4 989

A Takarékbank **adózás előtti eredménye** 2021-ben 3,5 milliárd forint veszteséget tett ki, amely jelentős javulást jelent a 13,1 milliárd forintos előző évi veszteséghez képest. A tárgyévi adózott veszteség -1,3 milliárd forint volt (2020: -10,8 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem 2021-ben -5,97 milliárd forintot tett ki.

A Takarékbank tárgyévi veszteségéhez legnagyobb mértékben a COVID gazdaságra gyakorolt negatív hatása miatti rendkívüli értékvesztés járult hozzá. A hiteltörlesztési moratórium miatt az ügyfelek tényleges hitel visszafizetési képessége nem, vagy csak korlátozottan volt a hagyományos metodikában mérhető, így a makrogazdasági változásokon alapuló paraméterezés meghatározó elemévé vált a 2021 évi hitelezési értékvesztés képésnek.

A 2021. évi 77,3 milliárd forintot kitevő **nettó kamatbevétel** a 89,6 milliárd forintos bruttó kamatbevétel és a 12,3 milliárd forintos kamatráfordítás egyenlegeként alakult ki.

A Takarékbank **nettó díj- és jutalék eredménye** 42,7 milliárd forintos nyereség volt 2021-ben, ami a díjak és jutalékok 59,2 milliárd forintos bruttó bevétele és a ráfordítások 16,5 milliárdos értékének az egyenlegeként értelmezhető. Ezen belül a pénzforgalomhoz köthető nettó jutalék a várakozásokon felül alakult, míg a hitelezéshez köthető jutalék a lendületét veszítő gazdasági környezetben alulteljesített.

A **nettó üzleti eredmény** 2,5 milliárd forint volt, amelyben jelentős szerepe volt a deviza műveletek eredményének is (3,3 milliárd forint), azonban az eredményt csökkentette többek között a fedezeti elszámolásokból eredő veszteség (-1,2 milliárd forint).

A Takarékbank működési költségei 5,4 milliárd forinttal emelkedtek 2021-ben, a 104,3 milliárd forintos költségszint működési költségeket és a működéshez kapcsolódó adókat és egyéb díjakat is tartalmaz. Ezen belül azok a működési költségek, amelyekre a banknak közvetlen ráhatása van (bér, IT, egyéb anyag, értékcsökkenés) 70,6%-át képviselik a teljes számviteli működési költségeknek. Ezen belül kiemelkedik a bér és bérjellegű költségek 30,9 milliárd forintos szintje, az általános és adminisztratív költségek 17,4 milliárd forintos volumene és a 15,4 milliárd forintos éves informatikai költségek.

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK adatok millió forintban	2021	2020	változás
Bérjellegű költségek	30 909	31 767	-858
<i>ebből átsorolás megszűnő tevékenységből származó eredménybe</i>	-8	-9	1
Bérleti díjak	327	646	-319
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	3 480	3 356	124
Immateriális javak értékcsökkenése	1 979	2 113	-134
Általános és adminisztratív költségek	17 360	15 134	2 226
Reklám, propaganda, hirdetés	1 016	936	80
Szakértői díjak	3 009	1 099	1 910
Informatikai költségek	15 432	14 554	878
Egyéb fizetendő adók és járulékok	25 672	23 139	2 533
Biztosítási díjak	129	144	-15
Felügyeleti, hatósági díjak	4 741	5 440	-699
Egyebek	219	530	-311
Összesen	104 265	98 849	5 416

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2021-ben 21,8 milliárd forint nettó képzés volt a pandémiás helyzet miatt. Ezen felül a hiteltörlesztési moratórium 2020 évi és a 2021-évi várható negatív nettó jelenérték hatása miatt a könyvekben 1,9 milliárd forint negatív módosítási különbözet (modification loss) került kimutatásra.

6.2. A Takarékbank kockázati helyzete

A Takarékbank a kockázati kontroll és a kockázatkezelési tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végezte, a jogszabályi előírásoknak 2021-ben is folyamatosan megfelelt.

6.2.1. Hitelkockázat

A változás főbb mozgatója a pandémiás időszak miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében. Ennek megfelelően az értékvesztés kalkulációja során a Bank bevezetett egy ún. makrogazdasági korrekciót, amelynek a kiindulási alapja az aktuálisan paraméterezett makrogazdasági modell volt. 2021. második negyedévétől a csoportos értékvesztés számításban frissítésre kerültek a makro korrekciós paraméterek az MNB 2021. első negyedéves körlevélben szereplő makro-pályával összhangban. Az MNB makro-feltételezései kedvező pályát mutatnak, melynek önmagában értékvesztés-csökkentő hatása lenne, így azt kiegyensúlyozandó, Management Overlay korrekció került bevezetésre, ami a várt bedőlési rátának megfelelő beállításával ügyletszintű paraméter korrekciót valósít meg. A paraméterek korrekciója úgy történt meg, hogy az MNB makro-korrekció és a Management Overlay együttesen marginális ÉV elmozdulást eredményezett.

2021. december 31-re mind az értékvesztéssel érintett követelésállomány, mind az értékvesztés állomány tekintetében növekedés volt megfigyelhető a pandémiás helyzet következtében hozott intézkedések hatására. A portfólió minőségén a 2021-es év során valamelyest javított a követelésértékesítés. A nemteljesítő követelés állomány viszont a bruttó követelésállomány arányában nőtt a 2021-es év során (a morat3 intézkedés következtében).

6.2.2. 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.

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 scénáriók 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.

6.2.3. Likviditási és lejáratok kockázatok

A Takarékbank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a teljes Integrációra vonatkozó jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, 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 beszámolóiban a menedzsmentnek.

6.2.4. Működési kockázat

A Takarékbank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi. A működési kockázatkezelés tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések hatékonyságának ellenőrzése. A Takarékbank működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről havi rendszerességgel történik beszámolás. A működési kockázatok felismerését a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2021-ben is több KRI módosult és új KRI-k kerültek bevezetésre.

A Takarékbank 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.

7. Humánpolitika

7.1 Szervezeti változások, munkáltatói célok, humánerő-fejlesztés

A vezetés alapvető feladatának tekinti a gazdasági környezeti hatásokra adandó hatékony reagálás, a munkaerőpiaci trendekre adott válaszokkal összefüggő tevékenységek és a digitalizációs törekvéseket támogató kezdeményezések mellett a törvényi, szabályozási környezet változásából eredő feladatok humánerőforrás igényének – a magyarországi üzleti környezet kihívásai által támasztott elvárások figyelembevételével – szakmailag magas színvonalú teljesítését.

A szervezeti változásokat a 2021-es elfogadott létszámhályva megvalósítása és a fúzióra való felkészülés indukálta. 2021-ben többnyire kisebb szervezeti változások kerültek végrehajtásra, melyek jellemzően egy-egy területen belüli átszervezést jelentettek. Nagyobb változást 2021 novemberében az Egységes Irányítási Konceptióban meghatározott szervezeti struktúra jelentett, mely szerint az MBH vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói az MBH tagbankjaiban is ellátják a szakmai és a munkajogi irányítást. A szervezeti változásoknak kapcsán az SZMSZ minden alkalommal felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra került.

A külső tényezők és belső kezdeményezések által indukált változások lekövetésére bevezetett munkaköri leírások éves rendszeres felülvizsgálati folyamata lehetőséget biztosít a feladatkörök, munkaköri tartalmak felülvizsgálatára, átgondolására is annak érdekében, hogy a szervezet minél hatékonyabb működést érhesen el. Az egységesen működtetett bérezési rendszer alapjául szolgáló munkakör értékelési folyamat során sor került a munkakörök besorolásának felülvizsgálatára, a belső méltányossági és a versenypiaci elemzésekre.

A munkáltató megtartó erejének és a munkaerő piaci pozíciójának erősítése érdekében átstrukturálásra kerültek a béren kívüli juttatások; szociális alapon nyújtható támogatásainknál fő fókuszban a család áll, a családalapítás és a gyermek vállalás előtérbe helyezésével. Az önfejlesztés megjelenik a támogatásokban is, új elemként bevezetésre kerül a Diploma szerzési jutalom és a Hónap dolgozója díj, valamint tovább bővítettük Dolgozói Kedvezményeinket.

A pandémiás helyzetből fakadóan a képzések továbbra is online formában működtek. Az egységes irányítási szemléletmód, vezetői szerep és vezetői kultúra alakítását megcélzó, 2020-ban bevezetett széleskörű, komplex online vezetői program 2021-ben folytatódott, támogatva a vállalati értékeket képviselő, közösségi szemléleten alapuló, sikeresen együttműködő vezetői csapat építését.

2021-től a korábbi teljesítményértékelési rendszereket felváltotta a teljesítmény elérését, a teljesítmény és teljesítőképesség folyamatos fejlesztését támogató, digitális, önkiszolgáló felületen működő Teljesítmény Menedzsment Rendszer.

A szervezeten belüli együttműködés hatékonyság növelésének egyik eszköze a Navigátor Program, amely alprogramjain keresztül javítja a szervezeten belüli információáramlást (Márkanagykövet Program), a szervezetfejlesztési együttműködést és igazgatósági képviseletet (Szervezetfejlesztési Partner Program), valamint az új belépők szervezeti integrációját (Mentor Program). A program kiegészült a Takaréék Coaching Programmal. A szervezet így beinduló vérkeringése támogatni fogja az egységek közötti együttműködést, az új vállalati kultúra kialakítását.

Új arculat és belső kommunikációs csatornák alakultak ki. A megújult tartalomba beépültek a munkáltatói márkakutatás és a dolgozói elégedettségmérési eredmények, ezzel elősegítve a hatékony munkavégzést, a vállalati kultúra fejlesztését. A transzparens belső kommunikáció és az online aktivitások a Magyar Bankholding fúziós folyamatát is támogatják.

Az üzleti döntések és az üzleti eredményesség fejlesztését biztosító humán erőforrás döntések megalapozására folyamatosan, igény szerint bővülő tartalmú, havi rendszerességű HR riport készül a felsővezetői kör számára. Ezt egészíti ki a Vezetői hírlevél, melyben minden vezető értesül az előző hónap legfőbb üzleti mutatóiról, vállalati tevékenységeiről és a követő hónapra, vagy időszakra tervezett feladatokról, vezetői szerepet érintő változásokról.

7.2 Humán erőforrás

2021-ben a Takarékbank munkavállalóinak létszáma 4 231 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2020: 4 291 fő). A 2021 éves fluktuáció 16,97% volt.

7.3 Alkalmazotti, vezetői sokszínűség

A Takarékbank értékei megkövetelik, hogy mind a munkatársak, mind az ügyfelek sokszínűségét, egyéni és személyes különbségeit a Bank elismerje, sőt hasznosítsa. A Takarékbank Csoport diszkriminációellenes mind nemi-, demográfiai-, szexuális -, etnikai-, politikai-, vallási hovatartozást illetően, valamint családi állapotra vonatkozóan. A sokszínűség az emberek egyéni jellegét tükrözi. A Takarékbank Csoport tagjai nem tűrik sem a közvetlen, sem a közvetett diszkrimináció vagy zaklatás semmilyen formáját.

Elfogulatlan gondolkodásmóddal a különféle személyiségek kellő tiszteletével dolgozik a Bank. A Társaság igyekszik a legkülönbébb személyeket tudatosan bevonni a munka- és döntési folyamatokba. A munkatársak segítséget kapnak, hogy egyéni képességeikkel innovatív módon éljenek, önfejlesztő törekvéseiket szervezett formában is érvényesíteni tudják. Ennek egyik intézményesített kerete a belső álláspályázati rendszer, melynek során minden munkatárs számára nyitott a belső karrier építésének, fejlődésének lehetősége.

Kiválasztások során természetesen elsődleges szempont a szakmai tudás, tapasztalat és a kompetencia annak érdekében, hogy a szakmai feladatokat minél színvonalasabb minőségben lássa el a Bank. A munkatársak között számos, más banknál már tapasztalatot szerzett szakember dolgozik.

Mivel a kiválasztási szempontok alapján a toborzás során prioritást élvez a szakmaiság, bankszektoron belül szerzett tapasztalat, jelenleg nincs implementált „Sokszínűségi Politika”, de a szervezet működésében a fenti szempontok és értékek aktívan jelen vannak, melyet jól mutat, hogy 2021-ben a női munkatársak aránya változatlanul 80% körüli a cégcsoporton belül, a kollégák majdnem 75%-a vidéki foglalkoztatott, illetve a felsővezetői pozíciókban 4 hölgy is kinevezésre került.

8. Fejlődési kilátások, 2022-es várakozások és tervek

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékcsoportot tulajdonló Magyar Takarékcsoport Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékcsoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-ével egyesül a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékcsoport Bankholding Zrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvad be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A Takarékcsoport 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A március 31-ével létrejövő egyesült bank lesz a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egységes pénzügyi márkanev bevezetése a tervek szerint 2023 elején valósul meg.

2021 utolsó negyedévében összeállításra került és az MBH Igazgatósága **2021. december 16-án elfogadta a Magyar Bankholding fúziós stratégiai üzleti tervét a 2022-2026 időszakra**, mely az éves pénzügyi terv 2021 évi prognózisként történő felhasználásával, a Bankcsoport 5 éves stratégiai pénzügyi tervének elkészítését jelenti.

2021. november 3-án a Magyar Bankholding Igazgatósága - a fúziós mérföldkő tervnek megfelelően jóváhagyta az MBH Egységes Irányítási Konceptiójának (Triple Hatting) tagbankokban történő bevezetését. Az un. Egységes Irányítási Konceptióban meghatározott szervezeti struktúra szerint az MBH vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói az MBH tagbankjaiban is ellátják a szakmai és a munkajogi irányítást. A Magyar Bankholding igazgatósági elnöke 2021. december 1-jei hatállyal átvette a holding vezérigazgatói feladatait is, így a jövőben a társaság elnök-vezérigazgatójaként irányítja az egyesülési és transzformációs folyamatot.

Főbb stratégiai célok:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A kelet-közép-európai régió legfejlettebb banki technológiai hátterének és digitális csatornáinak létrehozása.
- Hosszú távon is a legnagyobb magyarországi fiókhálózat megtartása, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélszolgálatokhoz.
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít a Bank a munkatársaira, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

8.1. Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

2022-ben a koronavírus-járvány még mindig jelen van, és különösen a turizmushoz-vendéglátáshoz valamint a tömegszórakoztatáshoz (fesztiválokhoz, rendezvényekhez) kötődő szolgáltatások esetében gátolja a korábbi teljesítményszint elérését. A többi ágazat azonban alkalmazkodott a járvány kihívásaihoz, így magánál a pandémiánál nagyobb kockázatot jelent 2022 egészére a nyersanyagok és energiahordozók árának további emelkedése, az esetlegesen elhúzódó kínálati elégtelenségek fontos nyersanyagok piacán, továbbá a nagyhatalmak között kiéleződött geopolitikai feszültségek.

A fenti kockázati tényezők a külső környezet oldaláról némileg visszafogják a magyar gazdaság növekedési lehetőségeit, ugyanakkor a korábbi évek magas beruházási rátája jelentős új exportkapacitások kiépüléséhez vezetett, így a nettó export növekedési hozzájárulása továbbra is pozitív maradhat. A növekedés motorját azonban egyértelműen a belső kereslet adja majd, amelyet a részben a bérnövekedés, részben a költségvetési extra kiadások miatt erősödő háztartási fogyasztás, valamint a fejlesztési pénzekkel bőségesen elárasztott vállalati szektor beruházási tevékenysége határoz meg. S noha a pandémiának leginkább kitett szolgáltató szektorok még 2022-ben sem térnek vissza a járvány előtti teljesítményszintjükre, továbbá az áprilisi országgyűlési választások kimenetele is hatással lehet a fogyasztás és a beruházások dinamikájának alakulására, a kedvező áthúzódó hatásoktól is megsegítve a GDP növekedése 2022-ben is meghaladhatja a 6%-ot. A munkaerőpiac a magas belső kereslet következtében továbbra is feszes marad, de a munkaerőtartalék kimerülése következtében a foglalkoztatás növekedése és egyúttal a munkanélküliségi ráta csökkenése is lassúbb lesz már a 2021. évinél.

Az áruk és szolgáltatások széles körét érintő magas infláció azonban egy ideig meghatározza a 2022-es évet, lényegi enyhülés csak a második félévtől várható majd, a jegybanki toleranciasávba pedig lehet, hogy csak 2023-ban tér vissza az infláció. De ehhez szükséges a 2021-ben megkezdett monetáris szigorítás folytatása, így az év első felében még tovább emelkedő hozamkörnyezetre kell felkészülni, ami kisebb átrendeződésekhez vezethet mind a megtakarítási döntésekben, mind a hiteltermékek iránti keresletben. Alapvetően azonban továbbra is erőteljes hitelezési dinamikával és a megtakarítások növekedésével számolunk. 2022-ben az év eleji magas kiadási szint ellenére már az államháztartási egyensúly helyreállításának irányába történő változásokra is számítunk, ez azonban még így is jelentősebb, a GDP 5%-a körüli költségvetési hiányt jelenthet. A nominális GDP erős emelkedése miatt az államadósság azonban tovább csökkenhet a GDP arányában: a 2021. év végi 78%-ról 75% közelébe mérséklődhet ez a mutató 2022 végére.

A bankrendszer 2022-ben már nem számíthat a kockázati költségek eredményhatásának javulására, és mivel a jegybank inkább likviditásszűkítésre, semmint –bővítésre törekszik, a kamateredmény valamint díj- és jutalékeredmény további javulásának is szűkebb a tere, mint 2021-ben volt. Ugyan a korábbi évek digitális és egyéb, költséghatékonyságot növelő fejlesztései miatt a működési költségek növekedése továbbra is visszafogott lesz, az elmúlt évek jelentős mérlegfőösszeg-növekménye magasabb adóvonzattal is jár, és a jelzáloghitelekre 2022 elején bevezetett kamatplafon is érdemi szintű elmaradt bevételekkel jár. Egészében ezért a bankrendszerrel 2022-ben a 2021. évinél mintegy 70-100 milliárd forinttal alacsonyabb eredményre, 10%-os helyett pedig csak 7-8%-os tőkearányos megtérülésre lehet számítani.

8.2. A Takarékbank üzleti célkitűzései 2022-re

A Takarékbank februárig gyakorlatilag megfelelt az üzleti tervben támasztott volumen és eredményességi követelményeknek. A pandémiás helyzet kialakulásával legfontosabb üzleti célkitűzések között szerepelnek:

- Az ügyfélkör és a Bank számára a legoptimálisabb pénzügyi megoldás biztosítása a tartós és kölcsönösen eredményes ügyfélkapcsolat érdekében.
- A Csoport részvétel a közös teherviselésben, a közösségek bankjaként társadalmi szerepvállalás.
- Az állami és jegybanki gazdaságvédelmi eszközök közül a legoptimálisabbak kiválasztása, tájékoztatás és közvetítése az ügyfélkörben.
- A prudenciális elvárásoknak történő megfelelés folyamatos biztosítása.
- Az alkalmazotti körben a pandémiás veszélyek minimalizálása.
- Mint a legnagyobb fizikai hálózattal rendelkező bank, a Takarékbank - hagyományos erősségeit alapul véve - stratégiai célja erős lakossági üzletág fenntartása. Ahogy 2021-ben is, úgy a következő évben is üzleti szándék a piaci pozíciók megőrzése, kiemelt fókusz helyezve a 'hagyományosnak' számító termékek mellett az államilag támogatott, vagy a Magyar Nemzeti Bank által minősített termékekre, így a babaváró hitelekre és fogyasztóbarát személyi kölcsönökre.
- A Bank kiemelt figyelemmel tekint a mikro-, kis- és középvállalati ügyfélkörre: a Takarékbank az ügyfelek finanszírozási lehetőségeit folyamatosan bővíti és finomhangolja. Továbbra is cél az MNB által elindított programokban való részvétel a KKV-k beruházásainak és működésük finanszírozására. Emellett a Bank a Széchenyi Program aktív szereplője továbbra is, illetve az MFB Pontok hálózatán keresztül támogatja a vállalkozások versenyképességének növekedését.
- Az agrár üzletág fókuszában a helyismeret mellett a professzionális kiszolgálás áll; az elérhető lehetőségek folyamatos bővítésével az üzletág segíti az agrárium fejlődését.
- Alkalmazkodva az újfajta ügyféligényekhez, illetve a pandémiás időszak tapasztalataihoz a Takarékbank folytatja a digitális szolgáltatásainak a fejlesztését, ezáltal is növelve az ügyfélélményt és az ügyfelek elégedettségét.

9. 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.

10. Könyvvizsgáló társaság által nyújtott szolgáltatások

A könyvvizsgáló társaság 2021-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 105 millió forint + ÁFA.

A könyvvizsgáló társaság 2021-ben és 2022 első negyedében az egyéb szolgáltatások címén 10,18 millió forint +ÁFA-t számított fel külön díjat a Takarékbank Zrt. részére.

11. A mérlegfordulónap után történt fontosabb események

Magyar Bankholding Zrt. kötvénykibocsátás

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény - 2021. október 29. napjától hatályos - 20/H. § (1) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet - a hitelintézetek integrációja céljainak megvalósulása érdekében - köteles vagyonát az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalata, azaz a Magyar Bankholding Zrt. által kibocsátásra kerülő, húszéves lejáratú és az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság honlapján közzétett állampapír-átlaghozamnak megfelelő kamatozású kötvényekbe fektetni 2022. január 31. napjáig azzal, hogy a Magyar Bankholding Zrt. az Integrációs Szervezet e rendelkezésen alapuló megkeresésében meghatározott értéken köteles a kötvények kibocsátására.

A Magyar Bankholding Zrt. közgyűlése a 2022. január 20. napján meghozott határozatával elrendelte a kötvénykibocsátást. A közgyűlési határozat alapján kibocsátásra került az MBH 2042/A elnevezésű (ISIN kód: HU0000361282) kötvény, melyet a törvényi határidőn belül le is jegyzett az Integrációs Szervezet. Így 2022. január 31. napjával az Integrációs szervezet értékpapírszámláján jóváírásra került 3.794 db 50 millió forint névértékű, MBH 2042/A. kötvény, míg a Magyar Bankholding Zrt., mint kibocsátó számláján pedig jóváírásra került a kötvények ellenértékeként, 99,22%-os jegyzési árfolyamon számolva 188.220,34 millió forint összeg.

Orosz Ukrán háború

2021 negyedik negyedének lezárása után fontos változást hozott a gazdasági környezetben a 2022 február végén kibontakozó orosz-ukrán konfliktus. A geopolitikai konfliktusok hozzájárulnak a növekedési kilátások bizonytalanságához. 2022 első két hónapjában kibontakozó kedvező gazdasági kilátásokat felülírta a konfliktus. A kedvező gazdasági kilátások már korábban is átadták a helyüket a borúsabb növekedési kilátásoknak és a növekvő inflációs nyomásnak, és ezeket a tendenciákat a háború tovább súlyosbította. A konfliktus, valamint az Oroszország és Fehéroroszország ellen válaszul bevezetett szankciók stratégiai fontosságú iparágakat érintenek, és fokozzák a már hónapok óta fennálló kereslet-kínálati súrlódásokat. A folyamat intenzívebb inflációs nyomás irányába hat, az alapanyagok hiánya és az árnyomás a termékek korábbinál szélesebb körére terjed ki.

A jegybankok reagáltak a magas inflációra (az eurózónában inflációja februárban 5,8%-kal emelkedett év/év alapon a januári 5,1% után. A hazai árnyomás februárban 8,3%-ra emelkedett év/év alapon a januári 7,9%-ról.) Az ECB márciusi kamatdöntő ülésén még változatlanul hagyta az eurózóna kamatkondícióit, ugyanakkor a jegybank felgyorsította a hagyományos eszközvásárlási programjának (APP) kivezetési ütemét, amely 2022. júniusban zárulhat, kamatemelésre legkorábban ezután kerülhet sor. A Magyar Nemzeti Bank a február végétől kibontakozó folyamatokra reagálva március 8-án 100 bázisponttal 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső részét jelentő O/N hitel kamatát, miközben az alapkamat és az over night betét kamata nem változott. Az MNB március 10-én 5,85%-on hirdette meg az egyhetes betéti tenderét, ami 50 bázispontos effektív kamatemelést jelent az előző héthez képest (március 3-án 75 bázisponttal 5,35%-ra emelte az egyhetes betét kamatát). A magas infláció visszafoghatja az idején lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

Az orosz-ukrán háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a Takarékbank számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Bank tőkehelyzete, mind pedig a likviditási pozíciói stabilak, és elegendő tartalékkal rendelkezik. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkezett materiális banki közvetlen kockázat. Az érintett államok irányába a bankközi pénzüpiaci limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitettség). Az ügyfél pozíciók fedezeti monitoringja megerősítésre került (nem volt ügyfél pozíció a fedezeti limit alatt).

A Bankholding egyik tagbankja sem rendelkezett érdemleges deviza nyitott pozícióval, az devizaárfolyam hektikus változása nem okozott közvetlen veszteséget.

A Magyar Bankholding Stratégiai Elemzőközpontja folyamatosan monitorozza és elemzi a releváns pénz- és tőkepiaci változásokat. A forint árfolyamvolatilitása a régiós devizákéhoz hasonlóan megnövekedett. Ennek ellenére a normál üzletmenethez képest jelentősebb lakossági deviza váltási, vagy deviza felvételi keresletet a Bank nem tapasztalt. Az eszközárak esetleges változása (beleértve a fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök és ingatlanokat) szintén a monitoring fókuszában van.

A Bankholding valamennyi tagja eleget tesz az EU és amerikai szankciós tiltólisták előírásainak, beleértve számos oroszországi és fehéroroszországi kereskedelmi bank SWIFT-rendszerből való kizárására vonatkozó követelményeknek. Az orosz és fehérorosz bankok jelentős hányadának kizárása a SWIFT-ből ugyanakkor megnehezíti a kereskedelmi és elszámolási kapcsolatokat az orosz relációban érintett magyar vállalkozások számára.

Az orosz-ukrán válság kapcsán a közvetett és közvetlen érintettek MBH szintű detektálása megtörtént, azok utókövetését rendszeres jelleggel elvégik a Tagbankok az MBH iránymutatása alapján. Az egyes ügyfelekhez tartozó kockázatok azok súlyossága szempontjából rangsorolásra kerülnek az érintettség jellege, a kapcsolódó ország, a tagbanki kitettségek, illetve az egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

A Bank esetében az egyedi vállalati folyamatban kezelt ügyfeleknél a kockázatkezelés minderre leginkább egyedi értékeléssel, a portfólióban lévő ügyek monitoringjával kell, hogy reagáljon. Annak érdekében, hogy a Bank a portfólióban lévő ügyleteinknél azokat, amelyeknél jelen információk alapján már látható, közvetlen hatással kell számolni, megvizsgálta. A vizsgálat célja volt, hogy azonosítsa a tulajdonosi kapcsolódásból, a vevő és szállító függőségéből, az alapanyagellátásból, munkaerő elérhetőségéből, logisztikai problémákból és dedikáltan a Sberbank végelszámolásba kerüléséből eredő hatásokat. Összességében, bár érintettséget azonosításra került, jelenlegi információk alapján, alapvetően kezelhetőnek látja a Bank a portfóliókra gyakorolt direkt hatást.

A mikro- és kisvállalati portfólió ebben a tekintetben mérsékelt/alacsony kockázatú, így jelenleg nem indokolt további intézkedés, szigorúbb monitoring, vagy intenzív ügykezelés. A szokásos monitoring folyamatok során észlelt kockázat növekedéseket egyedileg kell azonosítani, és a felmerülés időpillanatában kezelni.

Takarékbank Zrt.-vel kapcsolatos mérlegfordulónapot követő események

A MTB Igazgatósága 2022. március 31-i döntésével határozatot hozott, melynek eredményeként a Takarékbank Zrt. részesedéseit értékesítette az MKB Bank Nyrt. részére.

Továbbá 2022. március 28-án az MKB Bank Nyrt. kötelezettséget vállalt a Takarékbank Zrt.-ben történő tőkeemelés végrehajtására, amely tranzakció 2022. április elsején 100 milliárd forint összkibocsátási értékben valósult meg.

A Takarékbank Zrt. közgyűlésének 2022. március 25-én hozott határozata nyomán a Takarékbank Zrt. 2022. április elsején a szükséges feltételek teljesülésével kilépett az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéből.

A Magyar Bankholding Zrt., csoportirányító szerepkörében eljárva, a Takarékbank Zrt.-vel kapcsolatos döntésekhez a felhatalmazást megadta.

A fenti lépések értelmében a Takarékbank Zrt. többségi tulajdonosa 2022. áprilisában az MKB Bank Nyrt. lett. A Takarékbank Zrt. egyedi jogszabályi tőkemegfelelése is megvalósul a fenti tranzakciók tükrében.